

## VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/25

z 13. januára 2021,

ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný účtovný štandard 39 a medzinárodné štandardy finančného výkazníctva 4, 7, 9 a 16

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem <sup>(1)</sup>, a najmä na jeho článok 3 ods. 1,

keďže:

- (1) Nariadením Komisie (ES) č. 1126/2008 <sup>(2)</sup> sa prijali určité medzinárodné štandardy a interpretácie, ktoré existovali k 15. októbru 2008.
- (2) Rada pre finančnú stabilitu uverejnila 22. júla 2014 správu s názvom *Reforming Major Interest Rate Benchmarks* (Reformovanie hlavných referenčných úrokových sadzieb), ktorá obsahovala odporúčania na posilnenie existujúcich referenčných hodnôt a iných potenciálnych referenčných sadzieb založených na medzibankových trhoch a na rozvoj alternatívnych takmer bezrizikových referenčných sadzieb.
- (3) Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 <sup>(3)</sup> sa zaviedol spoločný rámec na zabezpečenie presnosti a integrity indexov používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov v Únii.
- (4) V nariadení Komisie (EÚ) 2020/34 <sup>(4)</sup> sa stanovujú dočasné a obmedzené výnimky z požiadaviek na účtovanie zabezpečenia medzinárodného účtovného štandardu (IAS) 39 *Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie* a medzinárodného štandardu finančného výkazníctva (IFRS) 9 *Finančné nástroje* s cieľom riešiť dôsledky reformy referenčných úrokových sadzieb na finančné vykazovanie v období pred nahradením existujúcej referenčnej úrokovej sadzby.
- (5) Rada pre medzinárodné účtovné štandardy uverejnila 27. augusta 2020 dokument *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadzieb – zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16* s cieľom riešiť dôsledky skutočného nahradenia existujúcich referenčných úrokových sadzieb alternatívnymi referenčnými sadzbami na finančné vykazovanie.
- (6) Týmito zmenami sa stanovuje osobitný postup účtovania s cieľom rozložiť zmeny hodnoty finančných nástrojov alebo lízingových zmlúv spôsobené nahradením referenčnej úrokovej sadzby v čase, čím sa zabráni náhlemu vplyvu na výsledok hospodárenia, a zároveň sa nimi zabráňuje zbytočným ukončeniam zabezpečovacích vzťahov v dôsledku nahradenia referenčnej úrokovej sadzby.

<sup>(1)</sup> Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1.

<sup>(2)</sup> Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 320, 29.11.2008, s. 1).

<sup>(3)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016, s. 1).

<sup>(4)</sup> Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/34 z 15. januára 2020, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný účtovný štandard 39 a medzinárodné štandardy finančného výkazníctva 7 a 9 (Ú. v. EÚ L 12, 16.1.2020, s. 5).

- (7) Komisia po konzultáciách s Európskou poradnou skupinou pre finančné výkazníctvo dospela k záveru, že zmeny štandardov IAS 39 *Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie*, IFRS 4 *Poistné zmluvy*, IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie*, IFRS 9 *Finančné nástroje* a IFRS 16 *Lízingy* spĺňajú kritériá na prijatie stanovené v článku 3 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002.
- (8) Nariadenie (ES) č. 1126/2008 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (9) Opatrenia stanovené v tomto nariadení sú v súlade so stanoviskom Výboru pre účtovné predpisy,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

#### Článok 1

Príloha k nariadeniu (ES) č. 1126/2008 sa mení takto:

- a) Medzinárodný účtovný štandard (IAS) 39 *Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie* sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu;
- b) Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS) 4 *Poistné zmluvy* sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu;
- c) Štandard IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie* sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu;
- d) Štandard IFRS 9 *Finančné nástroje* sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu;
- e) Štandard IFRS 16 *Lízingy* sa mení v súlade s prílohou k tomuto nariadeniu.

#### Článok 2

Každá spoločnosť začne uplatňovať zmeny uvedené v článku 1 najneskôr od dátumu začiatku svojho prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2021 alebo neskôr.

#### Článok 3

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 13. januára 2021

Za Komisiu  
predsedníčka  
Ursula VON DER LEYEN

## PRÍLOHA

**Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadziieb**

Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16

**Zmeny štandardu IFRS 9 Finančné nástroje**

Pridávajú sa odseky 5.4.5 až 5.4.9, odsek 6.8.13, odseky 6.9.1 až 6.9.13, odsek 7.1.9 a odseky 7.2.43 až 7.2.46. Pred odsek 6.9.1 sa dopĺňa nadpis a pred odseky 5.4.5, 6.9.7, 6.9.9, 6.9.11 a 7.2.43 sa pridávajú podnadpisy.

## 5.4. OCEŇOVANIE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

...

*Zmeny základu na určovanie zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy referenčných úrokových sadziieb*

- 5.4.5. Účtovná jednotka uplatňuje odseky 5.4.6 až 5.4.9 na finančné aktívum alebo finančný záväzok výlučne vtedy, ak sa základ na určovanie zmluvných peňažných tokov uvedeného finančného aktíva alebo finančného záväzku mení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadziieb. Na tento účel sa pojem „reforma referenčných úrokových sadziieb“ vzťahuje na celotrhovú reformu referenčných úrokových sadziieb, ako sa opisuje v odseku 6.8.2.
- 5.4.6. Základ na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku sa môže zmeniť:
- zmenou zmluvných podmienok stanovených pri prvotnom vykázaní finančného nástroja (zmluvné podmienky sa napríklad menia s cieľom nahradiť referenčnú úrokovú sadzbu alternatívnou referenčnou sadzbou);
  - spôsobom, ktorý sa nebral do úvahy alebo sa nepredpokladal v zmluvných podmienkach pri prvotnom vykázaní finančného nástroja, bez zmeny zmluvných podmienok (metóda výpočtu referenčnej úrokovej sadzby sa napríklad mení bez zmeny zmluvných podmienok); a/alebo
  - z dôvodu aktivácie existujúcej zmluvnej podmienky (napríklad sa aktivuje existujúca záložná doložka).
- 5.4.7. Účtovná jednotka uplatňuje ako praktickú pomôcku odsek B5.4.5 s cieľom účtovať zmenu základu na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá sa vyžaduje v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb. Táto praktická pomôcka sa uplatňuje len pre takéto zmeny a len v rozsahu, v akom sa zmena vyžaduje v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb (pozri aj odsek 5.4.9). Na tento účel sa zmena základu na určovanie zmluvných peňažných tokov vyžaduje v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb výlučne vtedy, ak sú splnené obe tieto podmienky:
- zmena je potrebná ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadziieb; a
  - nový základ na určovanie zmluvných peňažných tokov je hospodársky rovnocenný predchádzajúcemu základu (t. j. základu bezprostredne predchádzajúcemu zmene).
- 5.4.8. Príklady zmien, ktoré vedú k novému základu na určovanie zmluvných peňažných tokov, ktorý je hospodársky rovnocenný predchádzajúcemu základu (t. j. základu bezprostredne predchádzajúcemu zmene) sú:
- nahradenie existujúcej referenčnej úrokovej sadzby použiteľnej na určenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku alternatívnou referenčnou sadzbou – alebo vykonaním takejto reformy referenčných úrokových sadziieb tým, že sa zmení metóda používaná na výpočet referenčných úrokových sadziieb – pomocou pridania pevného rozpätia potrebného na kompenzáciu rozdielu základu medzi existujúcou referenčnou úrokovou sadzbou a alternatívnou referenčnou sadzbou;
  - zmeny obdobia úpravy úrokovej sadzby, dátumov úpravy úrokovej sadzby alebo počtu dní medzi dátumami platby kupónu s cieľom vykonať reformu referenčných úrokových sadziieb; a

- c) prídanie záložného ustanovenia k zmluvným podmienkam finančného aktíva alebo finančného záväzku s cieľom umožniť vykonanie akejkoľvek zmeny opísanej v písmenách a) a b).

5.4.9. Ak sa vykonajú zmeny finančného aktíva alebo finančného záväzku popri zmenách základu na určovanie zmluvných peňažných tokov vyžadovaných v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb, účtovná jednotka najprv uplatňuje praktickú pomôcku uvedenú v odseku 5.4.7 na zmeny vyžadované v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb. Účtovná jednotka potom uplatňuje uplatniteľné požiadavky uvedené v tomto štandarde na akékoľvek dodatočné zmeny, na ktoré sa praktická pomôcka neuplatňuje. Ak dodatočná zmena nevedie k ukončeniu vykazovania finančného aktíva alebo finančného záväzku, účtovná jednotka uplatňuje odsek 5.4.3 alebo prípadne odsek B5.4.6 na účtovanie uvedenej dodatočnej zmeny. Ak dodatočná zmena vedie k ukončeniu vykazovania finančného aktíva alebo finančného záväzku, účtovná jednotka uplatňuje požiadavky týkajúce sa ukončenia vykazovania.

...

6.8. DOČASNÉ VÝNIMKY Z UPLATŇOVANIA OSOBITNÝCH POŽIADAVIEK NA ÚČTOVANIE ZABEZPEČENIA

#### Ukončenie uplatňovania

...

6.8.13. Účtovná jednotka prospektívne ukončí uplatňovanie odsekov 6.8.7 a 6.8.8 k skoršiemu z týchto dátumov:

- a) ak sa zmeny vyžadované v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb vykonajú do zložky rizika nestanovenej v zmluve, pričom sa uplatňuje odsek 6.9.1; alebo
- b) ak je ukončený zabezpečovací vzťah, v ktorom je zložka rizika nestanovená v zmluve označená.

6.9. DODATOČNÉ DOČASNÉ VÝNIMKY VYPLYVajúCE Z REFORMY REFERENČNÝCH ÚROKOVÝCH SADZIEB

6.9.1. Po ukončení uplatňovania požiadaviek v odsekoch 6.8.4 až 6.8.8 na zabezpečovací vzťah (pozri odseky 6.8.9 až 6.8.13) účtovná jednotka zmení formálne určenie tohto zabezpečovacieho vzťahu, ako sa predtým zdokumentovalo, s cieľom zohľadniť zmeny vyžadované v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb, t. j. aby zmeny boli v súlade s požiadavkami v odsekoch 5.4.6 až 5.4.8. V tomto kontexte sa určenie zabezpečenia zmení len na vykonanie jednej alebo viacerých z týchto zmien:

- a) určenie alternatívnej úrokovej sadzby (zmluvne stanovenej alebo nestanovenej v zmluve) ako zabezpečené riziko;
- b) zmena opisu zabezpečenej položky vrátane opisu určenej časti peňažných tokov alebo reálnej hodnoty, ktorá sa zabezpečuje; alebo
- c) zmena opisu zabezpečovacieho nástroja.

6.9.2. Účtovná jednotka uplatňuje aj požiadavku uvedenú v odseku 6.9.1 písm. c), ak sú splnené tieto tri podmienky:

- a) účtovná jednotka uskutoční zmenu vyžadovanú v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb s použitím iného prístupu, ako je zmena základu na určovanie zmluvných peňažných tokov zabezpečovacieho nástroja (ako sa opisuje v odseku 5.4.6);
- b) vykazovanie pôvodného zabezpečovacieho nástroja sa neukončí; a
- c) zvolený prístup je ekonomicky rovnocenný zmene základu na určovanie zmluvných peňažných tokov pôvodného zabezpečovacieho nástroja (ako sa opisuje v odsekoch 5.4.7 a 5.4.8).

6.9.3. Uplatňovanie požiadaviek uvedených v odsekoch 6.8.4 až 6.8.8 sa môže ukončiť v rozličnom čase. Pri uplatňovaní odseku 6.9.1 sa preto od účtovnej jednotky môže vyžadovať, aby zmenila formálne určenie svojich zabezpečovacích vzťahov v rozličnom čase, alebo aby zmenila formálne určenie zabezpečovacieho vzťahu viac ako raz. Výlučne v prípade, že sa takáto zmena vykoná pre určenie zabezpečenia, účtovná jednotka prípadne uplatňuje odseky 6.9.7 až 6.9.12. Účtovná jednotka uplatňuje aj odsek 6.5.8 (v prípade zabezpečenia reálnej hodnoty) alebo odsek 6.5.11 (v prípade zabezpečenia peňažných tokov) s cieľom účtovať akékoľvek zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja.

- 6.9.4. Účtovná jednotka zmení zabezpečovací vzťah, ako sa vyžaduje v odseku 6.9.1, do konca obdobia vykazovania, počas ktorého sa vykoná zmena vyžadovaná v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb, pre zabezpečené riziko, zabezpečenú položku alebo zabezpečovací nástroj. Aby sa predišlo pochybnostiam, takáto zmena formálneho určenia zabezpečovacieho vzťahu nepredstavuje ukončenie zabezpečovacieho vzťahu ani určenie nového zabezpečovacieho vzťahu.
- 6.9.5. Ak sa okrem uvedených zmien vykonajú v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb vyžadované zmeny finančných aktív alebo finančných záväzkov určených v zabezpečovacom vzťahu (ako sa opisuje v odsekoch 5.4.6 až 5.4.8), alebo pre určenie zabezpečovacieho vzťahu (ako sa vyžaduje v odseku 6.9.1), účtovná jednotka najprv uplatňuje uplatniteľné požiadavky uvedené v tomto štandarde s cieľom určiť, či tieto dodatočné zmeny vedú k ukončeniu účtovania zabezpečenia. Ak dodatočné zmeny nevedú k ukončeniu účtovania zabezpečenia, účtovná jednotka zmení formálne určenie zabezpečovacieho vzťahu, ako sa stanovuje v odseku 6.9.1.
- 6.9.6. V odsekoch 6.9.7 až 6.9.13 sa stanovujú výnimky z požiadaviek stanovených len v týchto odsekoch. Účtovná jednotka uplatňuje všetky ostatné požiadavky na účtovanie zabezpečenia uvedené v tomto štandarde vrátane kvalifikačných kritérií uvedených v odseku 6.4.1 na zabezpečovacie vzťahy, ktoré boli priamo ovplyvnené reformou referenčných úrokových sadziieb.

### Účtovanie kvalifikovaných zabezpečovacích vzťahov

#### *Zabezpečenia peňažných tokov*

- 6.9.7. Na účely uplatňovania odseku 6.5.11 sa v momente, keď účtovná jednotka zmení opis zabezpečenej položky, ako sa vyžaduje v odseku 6.9.1 písm. b), suma naakumulovaná v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov sa bude považovať za sumu, ktorá má ako základ alternatívnu referenčnú sadzbu, ktorou sú určené zabezpečené budúce peňažné toky.
- 6.9.8. Pri ukončenom zabezpečovacom vzťahu, keď sa podľa požiadaviek v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb zmenila referenčná úroková sadzba, ktorú mali ako základ zabezpečené budúce peňažné toky, a na účely uplatňovania odseku 6.5.12 s cieľom určiť, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečeným budúcim peňažným tokom, sa suma naakumulovaná v rezerve na zabezpečenie peňažných tokov pri uvedenom zabezpečovacom vzťahu považuje za sumu, ktorá má ako základ alternatívnu referenčnú sadzbu, ktorá bude základom pre zabezpečené budúce peňažné toky.

### Skupiny položiek

- 6.9.9. Ak účtovná jednotka uplatňuje odsek 6.9.1 na skupiny položiek určených ako zabezpečené položky v reálnej hodnote alebo zabezpečenia peňažných tokov, účtovná jednotka alokuje zabezpečené položky do podskupín, ktoré majú ako základ zabezpečenú referenčnú sadzbu, a určí referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko pre každú podskupinu. Napríklad v zabezpečovacom vzťahu, v ktorom je skupina položiek zabezpečená voči zmenám v referenčnej úrokovej sadzbe podliehajúcej reforme referenčných úrokových sadziieb, sa zabezpečené peňažné toky alebo reálna hodnota niektorých položiek v skupine môžu zmeniť tak, aby odkazovali na alternatívnu referenčnú sadzbu pred zmenou iných položiek v skupine. V tomto prípade by účtovná jednotka pri uplatňovaní odseku 6.9.1 určila alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko pre príslušnú podskupinu zabezpečených položiek. Účtovná jednotka bude naďalej určovať existujúcu referenčnú úrokovú sadzbu ako zabezpečené riziko pre inú podskupinu zabezpečených položiek, pokiaľ sa zabezpečené peňažné toky alebo reálna hodnota uvedených položiek nezmenia tak, aby odkazovali na alternatívnu referenčnú sadzbu, alebo pokiaľ sa platnosť položiek neskončí a nenahradia sa zabezpečenými položkami, ktoré odkazujú na alternatívnu referenčnú sadzbu.
- 6.9.10. Účtovná jednotka osobitne posudzuje, či každá podskupina spĺňa požiadavky uvedené v odseku 6.6.1 ako oprávnená zabezpečená položka. Ak akákoľvek podskupina nespĺňa požiadavky uvedené v odseku 6.6.1, účtovná jednotka prospektívne ukončí účtovanie zabezpečenia v prípade zabezpečovacieho vzťahu v celom rozsahu. Účtovná jednotka uplatňuje aj požiadavky uvedené v odsekoch 6.5.8 a 6.5.11 s cieľom zahrnúť neefektívnosť súvisiacu so zabezpečovacím vzťahom v celom rozsahu.

### Určovanie zložiek rizika

- 6.9.11. Alternatívna referenčná sadzba určená ako zložka rizika nestanovená v zmluve, ktorá nie je samostatne identifikovateľná [pozri odsek 6.3.7 písm. a) a odsek B6.3.8] k dátumu určenia, sa považuje za sadzbu, ktorá splnila uvedenú požiadavku k tomuto dátumu výlučne vtedy, ak účtovná jednotka odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude samostatne identifikovateľná do 24 mesiacov. Táto 24-mesačná lehota sa uplatňuje na každú alternatívnu referenčnú sadzbu osobitne a začína sa od dátumu, keď účtovná jednotka určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zložku rizika nestanovenú v zmluve po prvý raz (t. j. 24-mesačná lehota sa uplatňuje na základe jednotlivých sadziieb).
- 6.9.12. Ak následne účtovná jednotka odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba sa nedá samostatne identifikovať do 24 mesiacov od dátumu, keď ju účtovná jednotka po prvý raz určila ako zložku rizika nestanovenú v zmluve, účtovná jednotka ukončí uplatňovanie požiadavky v odseku 6.9.11 na uvedenú alternatívnu referenčnú úrokovú sadzbu a ukončí účtovanie zabezpečenia od dátumu tohto prehodnotenia všetkých zabezpečovacích vzťahov, v ktorých bola alternatívna referenčná sadzba určená ako zložka rizika nestanovená v zmluve.
- 6.9.13. Okrem uvedených zabezpečovacích vzťahov bližšie určených v odseku 6.9.1 účtovná jednotka uplatňuje požiadavky uvedené v odsekoch 6.9.11 a 6.9.12 na nové zabezpečovacie vzťahy, v ktorých sa alternatívna referenčná sadzba označuje ako zložka rizika nestanovená v zmluve [pozri odsek 6.3.7 písm. a) a odsek B6.3.8], keď z dôvodu reformy referenčných úrokových sadziieb nie je uvedená zložka rizika samostatne identifikovateľná k dátumu, ku ktorému bola určená.

### 7.1. DÁTUM ÚČINNOSTI

...

- 7.1.9. Dokumentom *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadziieb*, ktorým sa menia štandardy IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, vydaným v auguste 2020, sa doplnili odseky 5.4.5 až 5.4.9, odsek 6.8.13, oddiel 6.9 a odseky 7.2.43 až 7.2.46. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Ak účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na skoršie obdobie, túto skutočnosť zverejní.

### 7.2. PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

### Prechod na druhú fázu reformy referenčných úrokových sadziieb

- 7.2.43. Účtovná jednotka uplatňuje dokument *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadziieb* retrospektívne v súlade so štandardom IAS 8, s výnimkou prípadov bližšie určených v odsekoch 7.2.44 až 7.2.46.
- 7.2.44. Účtovná jednotka určí nový zabezpečovací vzťah (napríklad podľa opisu v odseku 6.9.13) len prospektívne (t. j. účtovnej jednotke sa zakazuje určenie nového vzťahu účtovania zabezpečenia v predchádzajúcich obdobiach). Účtovná jednotka však obnoví ukončený zabezpečovací vzťah výlučne vtedy, ak sú splnené tieto podmienky:
- účtovná jednotka ukončila tento zabezpečovací vzťah výlučne z dôvodu zmien vyžadovaných v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb a účtovná jednotka by nemusela ukončiť tento zabezpečovací vzťah, ak by sa tieto zmeny uplatnili v uvedenom čase; a
  - na začiatku obdobia vykazovania, v ktorom účtovná jednotka po prvý raz uplatňuje tieto zmeny (dátum prvotného uplatnenia týchto zmien), uvedený ukončený zabezpečovací vzťah spĺňa kvalifikačné kritériá pre účtovanie zabezpečenia (po zohľadnení týchto zmien).
- 7.2.45. Ak pri uplatňovaní odseku 7.2.44 účtovná jednotka obnoví ukončený zabezpečovací vzťah, považuje odkazy v odsekoch 6.9.11 a 6.9.12 až do dátumu, keď sa alternatívna referenčná sadzba určí za zložku rizika nestanovenú v zmluve po prvý raz, za odkazy na dátum prvotného uplatnenia týchto zmien (t. j. 24-mesačná lehota pre uvedenú alternatívnu referenčnú sadzbu určenú ako zložka rizika nestanovená v zmluve sa začína od dátumu prvotného uplatnenia týchto zmien).

- 7.2.46. Účtovná jednotka nemusí prehodnocovať predchádzajúce obdobia, aby zohľadnila uplatnenie týchto zmien. Účtovná jednotka môže prehodnotiť predchádzajúce obdobia výlučne v prípade, ak je to možné bez využitia spätného pohľadu. Ak účtovná jednotka predchádzajúce obdobia neprehodnocuje, vykazuje akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcou účtovnou hodnotou a účtovnou hodnotou k začiatku ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien, v počiatočných nerozdelených ziskoch (alebo inej zložke vlastného imania, podľa prípadu) ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien.

### **Zmeny štandardu IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie**

Mení sa odsek 102M.

Dopĺňajú sa odseky 102O až 102Z3 a odseky 108H až 108K. Pred odsek 102P sa dopĺňa nadpis a pred odseky 102P, 102V, 102Y a 102Z1 sa pridávajú podnadpisy.

#### **Dočasné výnimky z uplatňovania osobitných požiadaviek na účtovanie zabezpečenia**

...

#### *Ukončenie uplatňovania*

102M Účtovná jednotka prospektívne ukončí uplatňovanie odseku 102G na zabezpečovací vzťah k skoršiemu z týchto dátumov:

- a) keď pominie neistota vyplývajúca z reformy referenčnej hodnoty úrokových sadzieb, pokiaľ ide o zabezpečené riziko a načasovanie a výšku peňažných tokov založených na danej referenčnej úrokovej sadzbe zabezpečenej položky a zabezpečovacieho nástroja; a
- b) keď sa ukončí zabezpečovací vzťah, na ktorý sa uplatňuje výnimka.

...

102O Účtovná jednotka prospektívne ukončí uplatňovanie odsekov 102H a 102I k skoršiemu z týchto dátumov:

- a) ak sa zmeny vyžadované v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb vykonajú do zložky rizika nestanovenej v zmluve, pričom sa uplatňuje odsek 102P; alebo
- b) ak je ukončený zabezpečovací vzťah, v ktorom je zložka rizika nestanovená v zmluve, označená.

#### **Dodatočné dočasné výnimky vyplývajúce z reformy referenčných úrokových sadzieb**

#### *Účtovanie zabezpečenia*

102P Po ukončení uplatňovania požiadaviek v odsekoch 102D až 102I na zabezpečovací vzťah (pozri odseky 102J až 102O) účtovná jednotka zmení formálne určenie tohto zabezpečovacieho vzťahu, ako sa predtým zdokumentovalo, s cieľom zohľadniť zmeny vyžadované v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb, t. j. aby zmeny boli v súlade s požiadavkami v odsekoch 5.4.6 až 5.4.8 štandardu IFRS 9. V tomto kontexte sa určenie zabezpečenia zmení len na vykonanie jednej alebo viacerých z týchto zmien:

- a) určenie alternatívnej úrokovej sadzby (zmluvne stanovenej alebo nestanovenej v zmluve) ako zabezpečené riziko;
- b) zmena opisu zabezpečenej položky vrátane opisu určenej časti peňažných tokov alebo reálnej hodnoty, ktorá sa zabezpečuje;
- c) zmena opisu zabezpečovacieho nástroja; alebo
- d) zmena opisu, ako účtovná jednotka posudzuje účinnosť zabezpečenia.

- 102Q Účtovná jednotka uplatňuje aj požiadavku uvedenú v odseku 102P písm. c), ak sú splnené tieto tri podmienky:
- účtovná jednotka uskutoční zmenu vyžadovanú v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb s použitím iného prístupu, ako je zmena základu na určovanie zmluvných peňažných tokov zabezpečovacieho nástroja (ako sa opisuje v odseku 5.4.6 štandardu IFRS 9);
  - vykazovanie pôvodného zabezpečovacieho nástroja sa neukončí; a
  - zvolený prístup je ekonomicky rovnocenný zmene základu na určovanie zmluvných peňažných tokov pôvodného zabezpečovacieho nástroja (ako sa opisuje v odsekoch 5.4.7 a 5.4.8 štandardu IFRS 9).
- 102R Uplatňovanie požiadaviek uvedených v odsekoch 102D až 102I sa ukončí v rozličnom čase. Pri uplatňovaní odseku 102P sa preto od účtovnej jednotky môže vyžadovať, aby zmenila formálne určenie svojich zabezpečovacích vzťahov v rozličnom čase, alebo aby zmenila formálne určenie zabezpečovacieho vzťahu viac ako raz. Výlučne v prípade, že sa takáto zmena vykoná pre určenie zabezpečenia, účtovná jednotka prípadne uplatňuje odseky 102V až 102Z2. Účtovná jednotka uplatňuje aj odsek 89 (v prípade zabezpečenia reálnej hodnoty) alebo odsek 96 (v prípade zabezpečenia peňažných tokov) s cieľom účtovať akékoľvek zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky alebo zabezpečovacieho nástroja.
- 102S Účtovná jednotka zmení zabezpečovací vzťah, ako sa vyžaduje v odseku 102P, do konca obdobia vykazovania, počas ktorého sa vykoná zmena vyžadovaná v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb, pre zabezpečené riziko, zabezpečenú položku alebo zabezpečovací nástroj. Aby sa predišlo pochybnostiam, takáto zmena formálneho určenia zabezpečovacieho vzťahu nepredstavuje ukončenie zabezpečovacieho vzťahu ani určenie nového zabezpečovacieho vzťahu.
- 102T Ak sa okrem uvedených zmien vykonajú v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb vyžadované zmeny finančných aktív alebo finančných záväzkov určených v zabezpečovacom vzťahu (ako sa opisuje v odsekoch 5.4.6 až 5.4.8 štandardu IFRS 9), alebo pre určenie zabezpečovacieho vzťahu (ako sa vyžaduje v odseku 102P), účtovná jednotka najprv uplatňuje uplatniteľné požiadavky uvedené v tomto štandarde s cieľom určiť, či tieto dodatočné zmeny vedú k ukončeniu účtovania zabezpečenia. Ak dodatočné zmeny nevedú k ukončeniu účtovania zabezpečenia, účtovná jednotka zmení formálne určenie zabezpečovacieho vzťahu, ako sa stanovuje v odseku 102P.
- 102U V odsekoch 102V až 102Z3 sa stanovujú výnimky len z požiadaviek stanovených v uvedených odsekoch. Účtovná jednotka uplatňuje všetky ostatné požiadavky na účtovanie zabezpečenia uvedené v tomto štandarde vrátane kvalifikačných kritérií uvedených v odseku 88 na zabezpečovacie vzťahy, ktoré boli priamo ovplyvnené reformou referenčných úrokových sadzieb.

#### *Účtovanie kvalifikovaných zabezpečovacích vzťahov*

##### *Retrospektívne posúdenie účinnosti*

- 102V Na účely posúdenia retrospektívnej účinnosti zabezpečovacieho vzťahu na kumulatívnom základe pri uplatňovaní odseku 88 písm. e), a len na tento účel, sa účtovná jednotka môže rozhodnúť, že vynuluje kumulované zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky a zabezpečovacieho nástroja, keď prestane uplatňovať odsek 102G, ako sa vyžaduje v odseku 102M. Toto rozhodnutie sa vykonáva samostatne pre každý zabezpečovací vzťah (t. j. na základe individuálneho zabezpečovacieho vzťahu).

##### *Zabezpečenia peňažných tokov*

- 102W Na účely uplatňovania odseku 97 sa v momente, keď účtovná jednotka zmení opis zabezpečenej položky, ako sa vyžaduje v odseku 102P písm. b), kumulovaný zisk alebo strata vykázané v ostatných častiach komplexného výsledku považujú za také, ktoré majú ako základ alternatívnu referenčnú sadzbu, ktorou sú určené zabezpečené budúce peňažné toky.
- 102X Pri ukončenom zabezpečovacom vzťahu, keď sa podľa požiadaviek v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb zmenila referenčná úroková sadzba, ktorú mali ako základ zabezpečené budúce peňažné toky, a na účely uplatňovania odseku 101 písm. c) s cieľom určiť, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečeným budúcim peňažným tokom, sa suma naakumulovaná v ostatných častiach komplexného výsledku pri uvedenom zabezpečovacom vzťahu považuje za sumu, ktorá má ako základ alternatívnu referenčnú sadzbu, ktorá bude základom pre zabezpečené budúce peňažné toky.



*Skupiny položiek*

- 102Y Ak účtovná jednotka uplatňuje odsek 102P na skupiny položiek určených ako zabezpečené položky v reálnej hodnote alebo zabezpečení peňažných tokov, účtovná jednotka alokuje zabezpečené položky do podskupín, ktoré majú ako základ zabezpečenú referenčnú sadzbu, a určí referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko pre každú podskupinu. Napríklad v zabezpečovacom vzťahu, v ktorom je skupina položiek zabezpečená voči zmenám v referenčnej úrokovej sadzbe podliehajúcej reforme referenčných úrokových sadzieb, sa zabezpečené peňažné toky alebo reálna hodnota niektorých položiek v skupine môžu zmeniť tak, aby odkazovali na alternatívnu referenčnú sadzbu pred zmenou iných položiek v skupine. V tomto prípade by účtovná jednotka pri uplatňovaní odseku 102P určila alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko pre príslušnú podskupinu zabezpečených položiek. Účtovná jednotka bude naďalej určovať existujúcu referenčnú úrokovú sadzbu ako zabezpečené riziko pre inú podskupinu zabezpečených položiek, pokiaľ sa zabezpečené peňažné toky alebo reálna hodnota uvedených položiek nezmenia tak, aby odkazovali na alternatívnu referenčnú sadzbu, alebo pokiaľ sa platnosť položiek neskončí a nenahradia sa zabezpečenými položkami, ktoré odkazujú na alternatívnu referenčnú sadzbu.
- 102Z Účtovná jednotka osobitne posudzuje, či každá podskupina spĺňa požiadavky uvedené v odsekoch 78 a 83 ako oprávnená zabezpečená položka. Ak akákoľvek podskupina nespĺňa požiadavky uvedené v odsekoch 78 a 83, účtovná jednotka prospektívne ukončí účtovanie zabezpečenia v prípade zabezpečovacieho vzťahu v celom rozsahu. Účtovná jednotka uplatňuje aj požiadavky uvedené v odsekoch 89 alebo 96 s cieľom účtovať neefektívnosť súvisiacu so zabezpečovacím vzťahom v celom rozsahu.

*Určovanie finančných položiek za zabezpečené položky*

- 102Z1 Alternatívna referenčná sadzba určená ako zložka rizika nestanovená v zmluve, ktorá nie je samostatne identifikovateľná (pozri odseky 81 a AG99F) k dátumu určenia, sa považuje za sadzbu, ktorá splnila uvedenú požiadavku k tomuto dátumu výlučne vtedy, ak účtovná jednotka odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude samostatne identifikovateľná do 24 mesiacov. Táto 24-mesačná lehota sa uplatňuje na každú alternatívnu referenčnú sadzbu osobitne a začína sa od dátumu, keď účtovná jednotka určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zložku rizika nestanovenú v zmluve po prvý raz (t. j. 24-mesačná lehota sa uplatňuje na základe jednotlivých sadzieb).
- 102Z2 Ak následne účtovná jednotka odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba sa nedá samostatne identifikovať do 24 mesiacov od dátumu, keď ju účtovná jednotka po prvý raz určila ako zložku rizika nestanovenú v zmluve, účtovná jednotka ukončí uplatňovanie požiadavky v odseku 102Z1 na uvedenú alternatívnu referenčnú úrokovú sadzbu a ukončí účtovanie zabezpečenia od dátumu tohto prehodnotenia všetkých zabezpečovacích vzťahov, v ktorých bola alternatívna referenčná sadzba určená ako zložka rizika nestanovená v zmluve.
- 102Z3 Okrem uvedených zabezpečovacích vzťahov bližšie určených v odseku 102P účtovná jednotka uplatňuje požiadavky uvedené v odsekoch 102Z1 a 102Z2 na nové zabezpečovacie vzťahy, v ktorých sa alternatívna referenčná sadzba označuje ako zložka rizika nestanovená v zmluve [pozri odseky 81 a AG99F], keď z dôvodu reformy referenčných úrokových sadzieb nie je uvedená zložka rizika samostatne identifikovateľná k dátumu, ku ktorému bola určená.

*Dátum účinnosti a prechodné ustanovenia*

...

- 108H Dokumentom *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadzieb*, ktorým sa menia štandardy IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, vydaným v auguste 2020, sa doplnili odseky 102O až 102Z3, odseky 108I až 108K a zmenil odsek 102M. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Ak účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na skoršie obdobie, túto skutočnosť zverejní. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny retrospektívne v súlade so štandardom IAS 8 s výnimkou prípadov uvedených v odsekoch 108I až 108K.

- 108I Účtovná jednotka určí nový zabezpečovací vzťah (napríklad podľa opisu v odseku 102Z3) len prospektívne (t. j. účtovnej jednotke sa zakazuje určenie nového vzťahu účtovania zabezpečenia v predchádzajúcich obdobiach). Účtovná jednotka však obnoví ukončený zabezpečovací vzťah výlučne vtedy, ak sú splnené tieto podmienky:
- účtovná jednotka ukončila tento zabezpečovací vzťah výlučne z dôvodu zmien vyžadovaných v rámci reformy referenčných úrokových sadzieb a účtovná jednotka by nemusela ukončiť tento zabezpečovací vzťah, ak by sa tieto zmeny uplatnili v uvedenom čase; a
  - na začiatku obdobia vykazovania, v ktorom účtovná jednotka po prvý raz uplatňuje tieto zmeny (dátum prvotného uplatnenia týchto zmien), uvedený ukončený zabezpečovací vzťah spĺňa kvalifikačné kritériá pre účtovanie zabezpečenia (po zohľadnení týchto zmien).
- 108J Ak pri uplatňovaní odseku 108I účtovná jednotka obnoví ukončený zabezpečovací vzťah, považuje odkazy v odsekoch 102Z1 a 102Z2 až do dátumu, keď sa alternatívna referenčná sadzba určí za zložku rizika nestanovenú v zmluve po prvý raz, za odkazy na dátum prvotného uplatnenia týchto zmien (t. j. 24-mesačná lehota pre uvedenú alternatívnu referenčnú sadzbu určenú ako zložka rizika nestanovená v zmluve, sa začína od dátumu prvotného uplatnenia týchto zmien).
- 108K Účtovná jednotka nemusí prehodnocovať predchádzajúce obdobia, aby zohľadnila uplatnenie týchto zmien. Účtovná jednotka môže prehodnotiť predchádzajúce obdobia výlučne v prípade, ak je to možné bez využitia spätného pohľadu. Ak účtovná jednotka predchádzajúce obdobia neprehodnocuje, vykazuje akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcou účtovnou hodnotou a účtovnou hodnotou k začiatku ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien, v počiatkových nerozdelených ziskoch (alebo inej zložke vlastného imania, podľa prípadu) ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien.

### Zmeny štandardu IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie*

Dopĺňajú sa odseky 24I až 24J a odseky 44GG až 44HH a pred odsek 24I sa dopĺňa podnadpis.

#### Ostatné zverejnenia

...

#### *Dodatočné zverejnenia týkajúce sa reformy referenčných úrokových sadzieb*

- 24I Aby sa umožnilo používateľom účtovnej závierky pochopiť vplyv reformy referenčných úrokových sadzieb na finančné nástroje a stratégiu riadenia rizík účtovnej jednotky, účtovná jednotka zverejňuje informácie o:
- povahe a rozsahu rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a ktoré vyplývajú z finančných nástrojov, na ktoré sa vzťahuje reforma referenčných úrokových sadzieb, ako aj o tom, ako účtovná jednotka tieto riziká riadi; a
  - pokroku účtovnej jednotky pri dokončení prechodu na alternatívne referenčné sadzby, ako aj o tom, ako účtovná jednotka tento prechod riadi.
- 24J Na splnenie cieľov uvedených v odseku 24I účtovná jednotka zverejňuje:
- spôsob, akým účtovná jednotka riadi prechod na alternatívne referenčné sadzby, jej pokrok k dátumu vykazovania a riziká, ktorým je vystavená a ktoré vyplývajú z finančných nástrojov z dôvodu prechodu;
  - kvantitatívne informácie týkajúce sa finančných nástrojov, ktoré ešte majú prejsť na alternatívnu referenčnú sadzbu na konci obdobia vykazovania, rozčlenené podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby, na ktorú sa vzťahuje reforma referenčných úrokových sadzieb, pričom sa samostatne uvádzajú:
    - nederivátové finančné aktíva;

- ii) nederivátové finančné záväzky; a
- iii) deriváty; a
- c) opis uvedených zmien, ak riziká uvedené v odseku 24J písm. a) viedli k zmenám stratégie riadenia rizík účtovnej jednotky (pozri odsek 22A).

...

#### DÁTUM ÚČINNOSTI A PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

44GG Dokumentom *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadzieb*, ktorým sa menia štandardy IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, vydaným v auguste 2020, sa doplnili odseky 24I až 24J a odsek 44H. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny pri uplatňovaní štandardov IFRS 9, IAS 39, IFRS 4 alebo IFRS 16.

44HH V období vykazovania, v ktorom účtovná jednotka po prvý raz uplatňuje dokument *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadzieb*, účtovná jednotka nie je povinná zverejniť informácie, ktoré by sa inak vyžadovali podľa odseku 28 písm. f) štandardu IAS 8.

#### Zmeny štandardu IFRS 4 Poistné zmluvy

Dopĺňajú sa odseky 20R až 20S a odseky 50 až 51. Pred odsek 20R sa dopĺňa podnadpis.

#### VYKAZOVANIE A OCEŇOVANIE

...

#### **Zmeny základu na určovanie zmluvných peňažných tokov v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb**

20R Poistovateľ, ktorý uplatňuje dočasnú výnimku zo štandardu IFRS 9, uplatňuje požiadavky uvedené v odsekoch 5.4.6 až 5.4.9 štandardu IFRS 9 na finančné aktívum alebo finančný záväzok výlučne vtedy, ak sa základ na určovanie zmluvných peňažných tokov uvedeného finančného aktív alebo finančného záväzku mení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb. Na tento účel sa pojem „reforma referenčných úrokových sadzieb“ vzťahuje na celotrhovú reformu referenčných úrokových sadzieb, ako sa opisuje v odseku 102B štandardu IAS 39.

20S Na účel uplatňovania odsekov 5.4.6 až 5.4.9 zmien štandardu IFRS 9 sa odkazy na odsek B5.4.5 štandardu IFRS 9 považujú za odkazy na odsek AG7 štandardu IAS 39. Odkazy na odseky 5.4.3 a B5.4.6 štandardu IFRS 9 sa považujú za odkazy na odsek AG8 štandardu IAS 39.

...

#### DÁTUM ÚČINNOSTI A PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

50 Dokumentom *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadzieb*, ktorým sa menia štandardy IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, vydaným v auguste 2020, sa doplnili odseky 20R až 24S a odsek 51. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Ak účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na skoršie obdobie, túto skutočnosť zverejní. Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny retrospektívne v súlade so štandardom IAS 8 s výnimkou prípadov uvedených v odseku 51.

51 Účtovná jednotka nemusí prehodnocovať predchádzajúce obdobia, aby zohľadnila uplatnenie týchto zmien. Účtovná jednotka môže prehodnotiť predchádzajúce obdobia výlučne v prípade, ak je to možné bez využitia spätného pohľadu. Ak účtovná jednotka predchádzajúce obdobia neprehodnocuje, vykazuje akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcou účtovnou hodnotou a účtovnou hodnotou k začiatku ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien, v počiatočných nerozdelených ziskoch (alebo inej zložke vlastného imania, podľa prípadu) ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien.

**Zmena štandardu IFRS 16 Lízingy**

Pridávajú sa odseky 104 až 106, odsek C1B a odseky C20C až C20D. Pred odsek 104 sa dopĺňa nadpis a pred odsek C20C sa dopĺňa podnadpis.

## DOČASNÁ VÝNIMKA VYPLÝVAJÚCA Z REFORMY REFERENČNÝCH ÚROKOVÝCH SADZIEB

- 104 Nájomca uplatňuje odseky 105 až 106 na všetky úpravy lízingu, ktorými sa mení základ pre určovanie budúcich lízingových platieb v dôsledku reformy referenčných úrokových sadziieb (pozri odseky 5.4.6 a 5.4.8 štandardu IFRS 9). Tieto odseky sa uplatňujú len na uvedené úpravy lízingu. Na tento účel sa pojem „reforma referenčných úrokových sadziieb“ vzťahuje na celotrhovú reformu referenčných úrokových sadziieb, ako sa opisuje v odseku 6.8.2 štandardu IFRS 9.
- 105 Nájomca uplatňuje ako praktickú pomôcku odsek 42 na účtovanie úpravy lízingu vyžadovanej v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb. Táto praktická pomôcka sa uplatňuje len na uvedené úpravy. Na tento účel sa úprava lízingu vyžaduje na základe reformy referenčných úrokových sadziieb výlučne vtedy, ak sú splnené obe tieto podmienky:
- úprava je potrebná ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadziieb; a
  - nový základ na určovanie lízingových platieb je hospodársky rovnocenný predchádzajúcemu základu (t. j. základu bezprostredne predchádzajúcemu úprave).
- 106 Ak sa však úpravy lízingu vykonajú okrem tých úprav lízingu, ktoré sa vyžadujú v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb, nájomca uplatňuje uplatniteľné požiadavky uvedené v tomto štandarde na účtovanie všetkých úprav lízingu vykonaných v rovnakom čase vrátane tých, ktoré sa vyžadujú v rámci reformy referenčných úrokových sadziieb.

...

## DÁTUM NADOBUDNUTIA ÚČINNOSTI

...

- C1B Dokumentom *Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadziieb*, ktorým sa menia štandardy IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16, vydaným v auguste 2020, sa doplnili odseky 104 až 106 a odseky C20C až C20D. Účtovná jednotka uplatňuje uvedené zmeny na ročné obdobia vykazovania začínajúce sa piatok 1. januára 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Ak účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny na skoršie obdobie, túto skutočnosť zverejní.

## PRECHODNÉ USTANOVENIA

...

**Druhá fáza reformy referenčných úrokových sadziieb**

- C20C Účtovná jednotka uplatňuje tieto zmeny retrospektívne v súlade so štandardom IAS 8 s výnimkou prípadov uvedených v odseku C20D.
- C20D Účtovná jednotka nemusí prehodnocovať predchádzajúce obdobia, aby zohľadnila uplatnenie týchto zmien. Účtovná jednotka môže prehodnotiť predchádzajúce obdobia výlučne v prípade, ak je to možné bez využitia spätného pohľadu. Ak účtovná jednotka predchádzajúce obdobia neprehodnocuje, vykazuje akýkoľvek rozdiel medzi predchádzajúcou účtovnou hodnotou a účtovnou hodnotou k začiatku ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien, v počiatkových nerozdelených ziskoch (alebo inej zložke vlastného imania, podľa prípadu) ročného obdobia vykazovania, do ktorého spadá dátum prvotného uplatnenia týchto zmien.

---