



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 13.9.2023
C(2023) 6067 final

NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) .../...

ze dne 13.9.2023

**kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením
Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002**

(Text s významem pro EHP)

NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) .../...

ze dne 13.9.2023

**kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením
Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002**

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů¹, a zejména na čl. 3 odst. 1 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Článek 4 nařízení (ES) č. 1606/2002 vyžaduje, aby pro každé účetní období, které začíná dnem 1. ledna 2005 nebo později, sestavily společnosti s veřejně obchodovanými cennými papíry řídící se právem členského státu své konsolidované účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy ve smyslu článku 2 uvedeného nařízení, které se přijmou nařízením Komise.
- (2) Nařízením Komise (ES) č. 1126/2008² byly přijaty mezinárodní účetní standardy a související interpretace vydané nebo přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) do 15. října 2008. Uvedené nařízení bylo změněno tak, aby zahrnovalo standardy a související interpretace vydané nebo přijaté IASB a přijaté Komisí do 8. září 2022 v souladu s nařízením (ES) č. 1606/2002.
- (3) Dne 18. května 2017 zveřejnila IASB Mezinárodní standard účetního výkaznictví (IFRS) 17 *Pojistné smlouvy* (dále jen „IFRS 17“) a dne 25. června 2020 jeho změny.
- (4) IFRS 17 poskytuje komplexní přístup k účtování o pojistných smlouvách. Jeho cílem je zajistit, aby společnost ve své účetní závěrce poskytovala relevantní informace, které poskytují věrný obraz o pojistných smlouvách. Tyto informace poskytují uživatelům účetních závěrek solidní základ pro posouzení dopadu, který mají pojistné smlouvy na finanční pozici, finanční výkonnost a peněžní toky společnosti.
- (5) IFRS 17 se vztahuje na pojistné smlouvy, zajistné smlouvy a investiční smlouvy s prvky dobrovolné účasti. V Unii existuje mnoho různých smluv o životním pojištění a smluv o životním pojištění se spořicí složkou, z nichž vyplývají přibližné celkové závazky, určené na základě nejlepšího odhadu, ve výši 5,9 bilionu EUR (vyjma smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu). V několika členských státech mají některé z těchto smluv prvky přímé účasti a dobrovolnosti, které umožňují sdílení rizik a peněžních toků mezi různými generacemi pojistníků.

¹ Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1.

² Nařízení Komise (ES) č. 1126/2008 ze dne 3. listopadu 2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Úř. věst. L 320, 29.11.2008, s. 1).

- (6) V řadě členských států jsou smlouvy o životním pojištění také spravovány napříč generacemi, aby se zmírnila expozice vůči úrokovému riziku a riziku dlouhověkosti, a příslušný pojistný závazek je podložen zvláštní skupinou aktiv, ovšem tyto smlouvy nemají prvky přímé účasti ve smyslu IFRS 17. Splňují-li požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES³, může se u některých z těchto smluv k výpočtu poměru podle směrnice Solventnost II použít po schválení orgány dohledu nad pojišťovnictvím vyrovnávací úprava.
- (7) Ve svém stanovisku k převzetí dospěla Evropská poradní skupina pro účetní výkaznictví (EFRAG) k závěru, že IFRS 17 kritéria pro převzetí stanovená v čl. 3 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002 splňuje. EFRAG však nedosáhla konsenzu ohledně toho, zda seskupování mezigeneračně rozložených a peněžními toky spárovaných smluv do ročních kohort splňuje technická kritéria pro převzetí nebo zda odpovídá evropskému veřejnému zájmu. To je v souladu s názory zúčastněných stran na stanovisko EFRAG k převzetí a s názory odborníků z členských států v Regulativním výboru pro účetnictví.
- (8) Společnosti v Unii by měly mít možnost uplatňovat IFRS 17 vydaný IASB, aby si mohly zajistit kótování ve třetích zemích nebo splnit očekávání globálních investorů.
- (9) Požadavek na používání ročních kohort jako zúčtovací jednotky pro skupiny pojistných a investičních smluv však vždy neodráží konkrétní obchodní model ani právní a smluvní charakteristiky mezigeneračně rozložených a peněžními toky spárovaných smluv uvedených v 5. a 6. bodě odůvodnění. Uvedené smlouvy představují více než 70 % celkových závazků z životního pojištění v Unii. Uplatnění požadavku na používání ročních kohort na tyto smlouvy nepřináší vždy příznivou bilanci nákladů a přínosů.
- (10) S ohledem na význam IFRS pro globální kapitálové trhy by odchylky od IFRS měly být omezeny na výjimečné okolnosti a měly by být jen malého rozsahu.
- (11) Bez ohledu na definici skupiny pojistných smluv uvedenou v dodatku A IFRS 17 obsaženého v příloze tohoto nařízení by proto společnosti v Unii měly mít možnost vyjmout mezigeneračně rozložené a peněžními toky spárované smlouvy z požadavku na používání ročních kohort podle IFRS 17.
- (12) Jestliže společnost výjimku z požadavku na používání ročních kohort u skupin smluv uplatnila, měli by mít investoři možnost se o této skutečnosti dozvědět. Společnost by proto měla v souladu s Mezinárodním účetním standardem 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* použití výjimky zveřejnit v komentáři ke své účetní závěrce jako podstatné účetní pravidlo a uvést další vysvětlující informace, například o tom, na která portfolia výjimku uplatnila. To by nemělo znamenat kvantitativní posouzení dopadu použití volitelné výjimky z požadavku na používání ročních kohort.
- (13) Komise by měla do 31. prosince 2027 výjimku z požadavku na používání ročních kohort u mezigeneračně rozložených a peněžními toky spárovaných smluv přezkoumat, přičemž přihlédne k přezkumu IFRS 17 po jeho zavedení, který vypracuje IASB.
- (14) Nositelkou autorských práv, práv k databázím a veškerých dalších práv duševního vlastnictví v souvislosti s IFRS a souvisejícími interpretacemi vydanými Výborem pro

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) (Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1).

interpretace mezinárodního účetního výkaznictví je Nadace IFRS. Příloha tohoto nařízení by proto měla obsahovat výhradu autorského práva.

- (15) Nařízení (ES) č. 1126/2008 bylo mnohokrát změněno. Za účelem zjednodušení unijní právní úpravy týkající se mezinárodních účetních standardů je v zájmu jasnosti a transparentnosti vhodné uvedené nařízení nahradit. Nařízení (ES) č. 1126/2008 by proto mělo být zrušeno.
- (16) Opatření stanovená tímto nařízením jsou v souladu se stanoviskem Regulativního výboru pro účetnictví,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Přijímají se mezinárodní účetní standardy uvedené v příloze.

Článek 2

Společnost se může rozhodnout neuplatňovat požadavek stanovený v odstavci 22 Mezinárodního standardu účetního výkaznictví 17 *Pojistné smlouvy* (dále jen „IFRS 17“) obsaženého v příloze tohoto nařízení na:

- a) skupiny pojistných smluv s prvky přímé účasti a skupiny investičních smluv s prvky dobrovolné účasti ve smyslu dodatku A IFRS 17 obsaženého v příloze tohoto nařízení a s peněžními toky, které ovlivňují peněžní toky plynoucí k pojistníkům v jiných smlouvách, nebo jsou jimi ovlivněny, jak je stanoveno v odstavcích B67 a B68 dodatku B IFRS 17 obsaženého v příloze tohoto nařízení;
- b) skupiny pojistných smluv, které jsou spravovány napříč generacemi smluv a které splňují podmínky stanovené v článku 77b směrnice 2009/138/ES a u nichž orgány dohledu schválily uplatnění vyrovnávací úpravy.

Pokud v souladu s písmenem a) nebo b) společnost neuplatní požadavek stanovený v odstavci 22 IFRS 17 obsaženého v příloze tohoto nařízení, zveřejní tuto skutečnost v souladu s Mezinárodním účetním standardem 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* v komentáři jako podstatné účetní pravidlo a uvede další vysvětlující informace, například o tom, na která portfolia společnost tuto výjimku uplatnila.

Článek 3

Komise do 31. prosince 2027 možnost stanovenou v článku 2 přezkoumá a případně navrhne její změnu nebo zrušení.

Článek 4

Nařízení (ES) č. 1126/2008 se zrušuje.

Odkazy na zrušené nařízení se považují za odkazy na toto nařízení.

Článek 5

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13.9.2023

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN