



dReport: březen 2019

Zalistujte si v pravidelném přehledu účetních novinek.

Obsah

Účetní novinky	3
České účetnictví	3
Náročnost účetních odhadů v českém účetnictví – vliv vývoje kurzu	3
IFRS	5
Úpravy IAS 28 přijaty pro použití v Evropské unii	5
Úpravy standardu IAS 19 přijaty pro použití v EU	5
Roční zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017) schváleno pro použití v EU	6
Stav schvalování IFRS v Evropské unii: březen	6
US GAAP	7
Rada FASB vyjasnila pokyny k implementaci a požadavky na zveřejnění uvedené ve standardu o leasingu	7



Náročnost účetních odhadů v českém účetnictví – vliv vývoje kurzu

Některé účetní odhady jsou velmi náročné na posouzení a vyhodnocení pro vedení společnosti a také pro auditora. Avšak i u těch jednodušších odhadů může překvapit dílčí element, jako je vývoj kurzu. Kurz koruny vůči euru nebo dolaru zaznamenal v posledních 20 letech zajímavý vývoj, podívejme se tedy na několik praktických situací z různých odvětví.

Čistá realizovatelná hodnota v hromadné výrobě

Jedním z důležitých odhadů, které vedení účetní jednotky provádí v rámci závěrkových operací, je posouzení čisté realizovatelné hodnoty dle § 26 odstavce (1) zákona o účetnictví. Hovoříme o opravné položce k zásobám hotových výrobků.

V některých odvětvích, jako například v automobilovém průmyslu, je běžné, že ceny výstupů (a mnohdy i ceny vstupů) jsou stanoveny v cizí měně, zejména v EUR. Vedení účetní jednotky tak posuzuje k rozvahovému dni, zda seznam zásob hotových výrobků na skladě k rozvahovému dni obsahuje prodejní tituly, a porovnává skladovou cenu stanovenou v CZK s předpokládanou prodejní cenou (sníženou o náklady spojené s prodejem) v EUR přepočtenou do CZK, obvykle závěrkovým kurzem ČNB. Předpokládaná prodejní cena může a nemusí být snadno stanovitelná – na základě smlouvy, objednávky, ceníku nebo může jít třeba o posouzení dle reality posledních podobných transakcí. Je zřejmé, že pokud se kurz vyvinul ke zhodnocení koruny, může vzniknout situace, kdy předpokládaná prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem bude nižší než skladová cena (vlastní náklady) a hodnotu zásob bude potřeba snížit formou opravné položky.

V praxi bývá podobná situace ještě peprnější při „přesňující“ diskuzi o tom, že vlastně některé výrobky nejsou ztrátové, protože jsou prodávány spolu s těmi ziskovými v rámci tzv. car-setů, tj. souborů dílů pro konkrétní model automobilů dojednaných s konkrétním zákazníkem. Doplňme pro úplnost, že při identifikaci ztrátových výrobků na skladě či ve výrobním programu je potřeba zvážit dále možné znehodnocení majetku (tzv. impairment) nebo rezervu na nevýhodné smlouvy (ztrátové, tzv. onerous contracts), a to dle podmínek IFRS i české účetní legislativy.

Čistá realizovatelná hodnota v zakázkové výrobě

Naproti tomu v odvětví stavebnictví a v náročnější zakázkové výrobě, například u složitých investičních celků, může být cena výstupu (spíše méně často) stanovena v cizí měně – typicky pokud je zákazník zahraniční subjekt. Zde je třeba obezřetnosti. U projektu, představme si například výstavbu složitější budovy nebo výrobu těžebního stroje, která může trvat několik let, může dojít k velké změně v kurzu CZK a cizí

měny od okamžiku, kdy je uzavřena smlouva s investorem, do okamžiku, kdy po dokončení projektu dochází k vystavení faktury jakožto ke klíčovému okamžiku pro rozpoznání výnosů v podmínkách české účetní závěrky. Stavební nebo projektové společnosti se složitou zakázkovou výrobou vedou často v databázích všech projektů hodnotu smlouvy v CZK, kterou na počátku do databáze zadají s použitím kurzu aktuálního v době vzniku smlouvy. Ovšem kurz se v čase mění a měl by být v podobných databázích aktualizován. Může se stát, že při zhodnocení koruny v čase nebudou v okamžiku fakturace všechny náklady uhrazeny a k rozvahovému dni bude potřeba snížit ocenění zásob nedokončené výroby formou opravné položky. Téma může být o to pikantnější, pokud je projekt víceletý, vyvíjí se podle původního plánu a zhodnocení koruny nastane až v posledním roce. Goethe věděl, o čem mluví, když hovořil o šedé teorii a zeleném stromu života. V praxi se samozřejmě účetní jednotky snaží tomuto riziku bránit různými formami zajištění.

Zpětné cenové úpravy

Častým jevem v některých odvětvích výrobního sektoru, například v automobilovém průmyslu nebo v průmyslu vyrábějícím výrobky pro další průmyslové zpracování (z kovu, dřeva, klíčových chemických substancí apod.), jsou zpětné cenové úpravy. Ceny takových komponent mohou být stanoveny složitě jednak samy o sobě (viz například v závislosti na cenách ropy a plynu nebo barevných kovů), jednak mohou obsahovat element cizí měny. Jednání o ceně se mohou dlouho táhnout, typicky vlivem síly některé ze smluvních stran. Protože cenová úprava často protéká celým dodavatelsko-odběratelským řetězcem, jde z hlediska závěrkových prací o náročné cvičení, které jednak zaměstnává různá oddělení v rámci účetní jednotky (typicky obchodní, marketingové, plánovací) a jednak vede k „procvičení“ úsudku na základě minulé zkušenosti – dle minulých cenových úprav. Dobrou praxí pro účetní profesionály i auditora je projít komunikaci, ve které je obsažena výše diskutované cenové úpravy za kus či jinak stanovenou měrnou jednotku, a provést dotazování příslušných osob z managementu.

Může to vypadat jednoduše, když excelový seznam počtu nakoupených nebo vyrobených kusů (či jiných měrných jednotek) v roce X, ke kterým se vztahuje úprava 0,5 eura na kus, je zaúčtována jako nejlepší odhad doplatku ceny v závěrce za rok X. Ale pokud se cenové jednání vleče (v praxi nezřídka) i několik let, přičemž tato varianta je stále nejlepší odhad (tedy jasně dané množství a částka cenové úpravy za kus), je potřeba pamatovat „už jen“ na vývoj kurzu. V takové situaci se totiž na přecenění snadno zapomene – vždyť původní excelová sestava je stále ten nejlepší odhad, ten je zaúčtován interním dokladem – jednou částkou v CZK



a jednání se nikam neposunula. Dopad může být „značně materiální“, lze-li výraz „materiální“ nějak stupňovat.

Zlaté cihličky jako zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké benefity typu penzijní plány, platby či jiné požitky při životních a pracovních jubileích nebo při odchodu do důchodu jsou opět tématem samy o sobě. Spolu s ním se nabízejí otázky typu, jak tyto benefity stanovit s ohledem na některé proměnné, jako je tempo růstu mezd či vývoj úrokových sazeb, jak pracovat se zásluhovostí, jak závazné je plnění benefitů (jak snadno je lze úplně zrušit – i s přihlédnutím k neorganizovanosti odborů v účetní jednotce), kolik zaměstnanců zůstane do budoucna při aktuální (vysoké) fluktuaci, kolik zaměstnanců se dožije rozhodného dne – vliv demografie apod.

Nabízí se otázka, zda nepodléháme dojmů, že rezervu na požitky není potřeba vykazovat, když je poměrně velká fluktuace zaměstnanců a zároveň je dopad skutečně vyplácených požitků meziročně zhruba srovnatelný.

Zdůrazněme, že nejde zdaleka jen o problematiku v rámci IFRS (IAS 19), ale často o shodné téma v českém účetnictví.

Klient i auditor proto často při ověřování rezerv na zaměstnanecké požitky angažují specialistu – pojistného matematika (aktuára). V našem případě je potřeba pamatovat na to, že množství a ocenění zlatých cihliček je stanoveno expertem například v gramech zlata (i s přepočtem na ryzost), a proto je zde ke stanovení rezervy v CZK potřeba dále pracovat s cenou zlata – typicky kótovanou v USD nebo jiné cizí měně, a tedy i kurzem koruny. Výše rezervy se tak může mezi závěrkami měnit, i kdyby samotné množství zlata v gramech bylo neměnné, protože se mění jednak cena zlata v cizí měně a protože se mění i kurz koruny vůči této cizí měně.

Shrnutí

Na uvedených příkladech jsme si ukázali, že při vykázání účetních odhadů je potřeba dobře zhodnotit vliv vývoje koruny vůči cizí měně, a to v kontextu odvětví klienta, sledované transakce i parametrů této transakce. Kurz koruny vůči cizí měně se může v čase vyvíjet.

Miroslav Zigáček
mzigacek@deloittece.com



Úpravy IAS 28 přijaty pro použití v Evropské unii

Dne 8. února 2019 Evropská komise přijala pro použití v Evropské unii úpravy standardu IAS 28 *Dlouhodobé účasti v přidružených a společných podnicích*. Datum účinnosti úprav v Evropské unii je stejné jako datum účinnosti stanovené radou IASB (účetní období začínající dne 1. ledna 2019 nebo později). Dřívější aplikace je možná.

Úpravy standardu IAS 28 byly vydány v říjnu roku 2017. O úpravách jsme podrobně informovali v našich [Účetních novinkách v listopadu 2017](#). V dnešním článku si shrneme hlavní změny, které úpravy IAS 28 přináší.

Kontext

IFRS 9 *Finanční nástroje* se nevztahuje na podíly v přidružených a společných podnicích účtované podle standardu IAS 28 *Investice do přidružených a společných podniků*. V praxi existovala nejistota, zda se standard IFRS 9 vztahuje na dlouhodobé účasti účetní jednotky v přidruženém či společném podniku, na které se nepoužívá ekvivalenční metoda, ale jež v podstatě tvoří část čisté investice účetní jednotky do přidruženého nebo společného podniku („dlouhodobé účasti“). Tyto dlouhodobé účasti zahrnují

dlouhodobé úvěry, jejichž splacení není v dohledné budoucnosti ani plánované, ani pravděpodobné.

Změny

Úpravy objasňují, že IFRS 9 včetně požadavků týkajících se znehodnocení se vztahuje i na dlouhodobé účasti. Navíc při uplatňování IFRS 9 na dlouhodobé účasti účetní jednotka nezohledňuje úpravy jejich účetní hodnoty požadované IAS 28 (tj. úpravy účetní hodnoty dlouhodobých účastí vyplývající z alokace ztrát podniku, do něhož bylo investováno, nebo z posouzení snížení hodnoty v souladu s IAS 28).

Úpravy jsou doplněny ilustrativními příklady.

Datum účinnosti a přechodná ustanovení

Úpravy standardu IAS 28 jsou účinné v EU pro období začínající **1. ledna 2019** nebo později. Úpravy se budou uplatňovat retrospektivně. Dřívější použití je povoleno.

Zdroj: www.iasplus.com
[Úpravy IAS 28 v češtině](#)

Jitka Kadlecová
jkadlecova@deloittece.com

Úpravy standardu IAS 19 přijaty pro použití v EU

Dne 13. března 2019 Evropská komise přijala pro použití v Evropské unii úpravy standardu IAS 19 *Změna, krácení nebo vypořádání plánu*. Datum účinnosti úprav v Evropské unii je stejné jako datum účinnosti stanovené radou IASB (účetní období začínající dne 1. ledna 2019 nebo později). Dřívější aplikace je možná.

Úpravy standardu IAS 19 byly vydány v únoru roku 2018. O úpravách jsme podrobně informovali v našich [Účetních novinkách v březnu 2018](#). V dnešním článku si shrneme hlavní změny, které úpravy IAS 19 přináší.

Změny

IAS 19 *Zaměstnanecké požitky* stanovuje, jak má účetní jednotka účtovat o plánu definovaných požitků. Pokud dojde ke změně plánu – úpravě, krácení či vypořádání –, vyžaduje IAS 19, aby účetní jednotka přecenila svou čistou pohledávku či čistý závazek z definovaných požitků.

Novelizace *Změna, krácení nebo vypořádání plánu (Úpravy IAS 19)* stanovuje, jak mají účetní jednotky určovat náklady na penze, pokud dojde ke změnám v plánu definovaných požitků.

Úpravy objasňují, že náklady na minulé služby (nebo zisk či ztráta z vypořádání) se vypočítávají oceněním závazku z definovaných požitků (aktiva) za použití aktualizovaných předpokladů a porovnáním nabízených požitků a aktiv plánu před změnou i po změně plánu (nebo krácení nebo vypořádání), ale bez zohlednění dopadu maximální výše aktiv (která může vzniknout, když je plán definovaných požitků v přebytkové pozici). V IAS 19 je nyní jasně uvedeno, že změna

dopadu maximální výše aktiv, která může vyplývat ze změny plánu (nebo krácení nebo vypořádání), je stanovena ve druhém kroku a je vykázána běžným způsobem v ostatním úplném výsledku.

Dále byla upravena ustanovení, která se týkají ocenění nákladů na současné služby a čistého úroku vzniklého u čistého závazku (aktiva) z definovaných požitků. Účetní jednotka bude nyní povinna použít aktualizované předpoklady z tohoto přecenění, aby určila náklady na současné služby a čistý úrok po zbývající část účetního období po změně plánu. V případě čistého úroku ze změn vyplývá, že čistý úrok za období po změně plánu je vypočten vynásobením čistého závazku (aktiva) ze stanoveného požitku přeceněného podle IAS 19.99 diskontní sazbou použitou při přecenění (při zohlednění dopadu příspěvků a plateb souvisejících s požitky z čistého závazku /aktiva/ z definovaných požitků).

Datum účinnosti a přechodná ustanovení

Účetní jednotka uplatňuje úpravy prospektivně u změn, krácení nebo vypořádání plánů, k nimž došlo na začátku nebo po začátku prvního ročního účetního období začínajícího **1. ledna 2019** nebo později. Dřívější aplikace je možná, ale informaci o ní je třeba zveřejnit.

Zdroj: www.iasplus.com
[Úpravy IAS 19 v češtině](#)

Jitka Kadlecová
jkadlecova@deloittece.com



Roční zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017) schváleno pro použití v EU

Dne 14. března 2019 Evropská komise přijala pro použití v Evropské unii *Roční zdokonalení IFRS (cyklus 2015–2017)*. Datum účinnosti v Evropské unii je stejné jako datum účinnosti stanovené radou IASB (účetní období začínající dne 1. ledna 2019 nebo později). Dřívější aplikace je možná.

Toto Roční zdokonalení bylo vydáno v prosinci 2017 a psali jsme o něm v našich [Účetních novinkách v únoru 2018](#). Roční zdokonalení obsahuje úpravy čtyř IFRS, které jsou shrnuty níže.

IAS 12 Daně z příjmů

Úpravy objasňují, že účetní jednotka by měla vykázat veškeré daňové dopady dividend do hospodářského výsledku, ostatního úplného výsledku nebo vlastního kapitálu podle toho, kde účetní jednotka původně vykázala transakce, které generovaly zisky k rozdělení, a to bez ohledu na to, zda se na rozdělené a nerozdělené zisky vztahují různé daňové sazby.

IAS 23 Výpůjční náklady

Úpravy objasňují, že pokud jakákoliv konkrétní půjčka zůstane nesplacena poté, co je související aktivum připraveno k zamýšlenému užití či k prodeji, pak se tato půjčka při výpočtu míry aktivace stane součástí finančních prostředků, které si účetní jednotka půjčuje obecně.

IFRS 3 Podnikové kombinace

Úpravy IFRS 3 objasňují, že pokud účetní jednotka získá kontrolu nad podnikem, který je společnou činností, účetní jednotka uplatňuje požadavky na postupnou podnikovou kombinaci (akvizice po krocích), včetně přecenění svého dříve drženého podílu ve společné činnosti reálnou hodnotou. Dříve držený podíl, který má být přeceněn, zahrnuje veškerá nevykázaná aktiva, závazky a goodwill týkající se společné činnosti.

IFRS 11 Společná ujednání

Úpravy standardu IFRS 11 objasňují, že pokud strana, která se účastní, ale nemá společnou kontrolu nad společnou činností, která je podnikem, získá společnou kontrolu nad takovou společnou činností, účetní jednotka nepřeceňuje svůj dříve držený podíl ve společné činnosti.

Datum účinnosti a přechodná ustanovení

Všechny tyto úpravy jsou účinné pro roční období začínající dne 1. ledna 2019 nebo po tomto datu a obvykle vyžadují prospektivní aplikaci. Dřívější aplikace je povolena.

Zdroj: www.iasplus.com
[Roční zdokonalení v češtině](#)

Jitka Kadlecová
jkadlecova@deloittece.com

Stav schvalování IFRS v Evropské unii: březen

Evropská poradní skupina pro účetní výkaznictví (EFRAG) aktualizovala svou zprávu, v níž je popisován stav schvalování všech IFRS, tj. standardů, interpretací a jejich úprav, naposledy 18. března 2019.

Na schválení Evropské komise k použití v Evropské unii čekají k 23. březnu 2019 následující dokumenty rady IASB:

Standardy

- IFRS 14 *Časové rozlišení při cenové regulaci* (vydáno v lednu 2014) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard
- IFRS 17 *Pojistné smlouvy* (vydáno v květnu 2017)

Úpravy

- Úprava standardu IFRS 3 *Definice podniku* (vydáno v říjnu 2018)
- Úprava standardů IFRS 10 a IAS 28 *Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem* (vydáno v září 2014)
- Úprava standardů IAS 1 a IAS 8 *Definice pojmu významný* (vydáno v říjnu 2018)
- Úpravy odkazů na *Koncepční rámec IFRS* (vydáno v březnu 2018)

[Zpráva o schvalování IFRS v EU](#)

Jitka Kadlecová
jkadlecova@deloittece.com



Rada FASB vyjasnila pokyny k implementaci a požadavky na zveřejnění uvedené ve standardu o leasingu

Dne 5. března 2019 vydala Rada pro standardy finančního účetnictví (US FASB) aktualizaci ASU č. 2019-01, která se zabývá třemi oblastmi spojenými s přijetím nového standardu o leasingu.

ASU 2019-01, Leasing (Téma 842): Zdokonalení kodifikace, upravuje určité aspekty nového standardu o leasingu (ASU 2016-02, Leasing (Téma 842)), který byl vydán v únoru 2016.

Aktualizace ASU 2019-01 se zabývá následujícími třemi oblastmi:

1. stanovení reálné hodnoty podkladového aktiva pronajímatelem, který není výrobce ani obchodník;
2. vykazování leasingů prodejního typu a přímého financování na straně pronajímatelů ve výkazu o peněžních tocích v rámci standardu ASC 942 a
3. vyjasnění požadavků na zveřejnění v mezitímní účetní závěrce v období přechodu.

1. Stanovení reálné hodnoty podkladového aktiva pronajímatelem, který není výrobce ani obchodník

Tyto úpravy se dotknou všech pronajímatelů, kteří nejsou výrobci ani obchodníci (obecně finančních institucí a závislých /kaptivních/ finančních společností – oprávněných pronajímatelů). Aktualizace obsahuje pokyny pro určení reálné hodnoty a její použití při klasifikaci a oceňování leasingu. Konkrétně by pro oprávněné pronajímatele byla reálnou hodnotou podkladového aktiva při zahájení leasingu pořizovací hodnota tohoto aktiva, včetně všech nákladů spojených s pořízením, jako jsou daně z prodeje a poplatky za doručení. Pokud ovšem mezi akvizicí podkladového aktiva a zahájením leasingu uplyne významná doba, budou muset pronajímatelé stanovit reálnou hodnotu v souladu se standardem ASC 820.

2. Vykazování leasingů prodejního typu a přímého financování na straně pronajímatelů ve výkazu o peněžních tocích v rámci standardu ASC 942

Tato úprava se dotkne všech pronajímatelů, kteří jsou uschovateli a úvěrujícími subjekty v rámci Tématu 942. Aktualizace vyžaduje, aby tyto účetní jednotky klasifikovaly splátky jistiny přijaté na základě leasingů prodejního typu a přímého financování v rámci „investiční činnosti“. To znamená, že tyto jednotky se nebudou řídit pokyny ve standardu ASC 842-30-45-5, který vyžaduje, aby pronajímatelé klasifikovali prostředky přijaté z leasingu v rámci „provozní činnosti“.

Datum účinnosti a přechodná ustanovení

Pro tyto dvě výše uvedené oblasti je aktualizace účinná následovně:

- Pro veřejné obchodní jednotky, určité neziskové subjekty a určité plány zaměstnaneckých požitků pro finanční roky začínající po **15. prosinci 2019** a mezitímní období v rámci těchto finančních roků.
- Pro všechny ostatní účetní jednotky pro finanční roky začínající po 15. prosinci 2019 a mezitímní období v rámci finančních roků začínajících po **15. prosinci 2020**.

Dřívější přijetí je možné pro všechny účetní jednotky. Pokud účetní jednotka přijme aktualizaci dříve, použije ji k datu prvotní aplikace ASU 2016-02, tj. jakmile přijme nový standard o leasingu v souladu s ASC 842-10-65-1(c).

3. Vyjasnění požadavků na zveřejnění v mezitímní účetní závěrce v období přechodu

Aktualizace obsahuje rovněž zdokonalení kodifikace pokynů pro přechodné období ve standardu ASC 842-10-65-1(i) a vyjasňuje, že účetní jednotky, které přijmou ASC 842, nemusejí zveřejňovat informace vyžadované pro mezitímní období standardem ASC 250-10-50-3, kde se uvádí:

Ve finančním roce, kdy je přijata nová účetní zásada, bude ve finančních informacích vykazovaných za mezitímní období po datu přijetí zveřejněn dopad změny na výnosy z pokračujících činností, čisté výnosy (nebo jiný vhodný popis změn příslušných čistých aktiv nebo ukazatele výkonnosti) a související částky připadající na akcii, dle relevance, v těchto mezitímních obdobích po uskutečnění změny.

Zveřejnění v mezitímním období o dopadu na výnosy v roce přijetí ASC 842 jsou z povinně zveřejňovaných informací v období přechodu vyloučeny, podobně jako je tomu při zveřejňování informací na konci roku podle ASC 250-10-50-1(b)(2).

Tyto úpravy se dotknou všech účetních jednotek, které jsou nájemci či pronajímateli.

Zdroj: www.iasplus.com

[ASU 2019-01](#)

[Tisková zpráva FASB](#)

Gabriela Jindříšková
gjindriskova@deloittece.com



Kontakty

V případě jakýchkoliv dotazů ohledně záležitostí uvedených v této publikaci se, prosím, spojte se svou kontaktní osobou z auditního oddělení společnosti Deloitte, s odbornou skupinou Deloitte na adrese CZ.TechnicalDesk@deloittece.com nebo s jedním z následujících odborníků:

České účetnictví

Jarmila Rázková

jrazkova@deloittece.com

IFRS a US GAAP

Martin Tesař

mtesar@deloittece.com

Soňa Plachá

splacha@deloittece.com

Gabriela Jindřišková

gjindriskova@deloittece.com

Deloitte Audit s. r. o.

Churchill, Italská 2581/67,
120 00 Praha 2 – Vinohrady,

Česká republika

Tel.: +420 246 042 500

[Přihlaste se k odběru dReportu a jiných newsletterů.](#)

Deloitte.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je uvedeno na adrese www.deloitte.com/about.

Společnost Deloitte je předním globálním poskytovatelem služeb v oblasti auditu a assurance, podnikového poradenství, finančního poradenství, poradenství v oblasti rizik a daní a souvisejících služeb. Naše síť členských firem ve více než 150 zemích a teritoriích poskytuje služby čtyřem z pěti společností figurujících v žebříčku Fortune Global 500®. Chcete-li se dozvědět více o způsobu, jakým zhruba 264 000 odborníků dělá to, co má pro klienty smysl, navštivte www.deloitte.com.

Tato publikace obsahuje pouze obecné informace a společnost Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem či jejich spřízněných podniků (souhrnně „síť společností Deloitte“) jejím prostřednictvím neposkytuje odborné rady a služby. Přijetí jakéhokoliv rozhodnutí či jednání, které může mít dopad na Vaše finance či podnik, byste měli konzultovat s kvalifikovaným odborným poradcem. Žádný subjekt v rámci sítě společností Deloitte nenese odpovědnost za ztráty vzniklé jakýmkoli osobám v důsledku použití této komunikace.