



## dReport: srpen 2019

Zalistujte si v pravidelném přehledu účetních novinek.

# Obsah

## Účetní novinky

### České účetnictví

3

Právo stavby

3

### IFRS

5

Nové výňatky z databáze ESMA obsahující rozhodnutí ohledně IFRS

5

Spuštěna webová stránka společnosti Deloitte o klimatických změnách

6

Nové publikace o IFRS vydané společností Deloitte

7

Stav schvalování IFRS v Evropské unii

8

### US GAAP

9

Nově zveřejněna sada otázek a odpovědí týkajících se standardu pojednávajícím o modelu očekávaných úvěrových ztrát (ASC 326)

9



# Právo stavby

Pojďme se blíže podívat na právo stavby a jeho účetní zachycení z pohledu stavebníka i vlastníka pozemku dle české účetní legislativy.

Právo stavby bylo zavedeno do českého právního řádu prostřednictvím zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „NOZ“) s účinností od 1. 1. 2014. Právo stavby je jako součást majetkových práv upraveno v hlavě Věcná práva v § 1240 – § 1260 NOZ. Právo stavby bylo zavedeno v souvislosti se zásadou *superficies solo cedit*, podle které stavba ustupuje půdě. Má-li stavba stejného vlastníka jako pozemek, stavba s pozemkem „sroste“. Smyslem práva stavby je potom umožnit výstavbu a vlastnictví stavby osobě odlišné od vlastníka pozemku.

Právo stavby se zřizuje k pozemku s úmyslem

- výstavby nové budovy;
- opravy nebo technického zhodnocení stávající stavby;
- blokáce, kdy majitel práva stavby znemožní výstavbu na pozemku;
- pořízení za účelem jeho dalšího prodeje.

Právo stavby považuje NOZ za věc nemovitou, která se zaznamenává v katastru nemovitostí a vzniká právě tímto zápisem. Právo stavby znamená dočasné omezení nakládání s pozemkem až na 99 let, pokud není sjednáno jinak. Při zániku práva stavby má právo nulovou hodnotu.

Vlastník pozemku může dohodnout se stavebníkem, že při zániku práva stavby uplynutím doby, na kterou bylo poskytnuto, stavbu převede na vlastníka pozemku nebo stavbu odstraní. Pokud bude stavba převáděna, stavebníkovi náleží náhrada podle NOZ ve výši poloviny hodnoty stavby, není-li sjednáno jinak.

## Účetní dopady práva stavby

Účetní předpisy nemají vlastní definici práva stavby, vychází se tedy z úpravy formulované NOZ. Právo stavby je upraveno ve vyhlášce 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 (dále jen „Vyhláška“), analogicky i vyhláška 504/2002 Sb., pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání. V dalším textu bude popsána úprava podle Vyhlášky.

## Legislativní úprava

Vyhláška upravuje právo stavby následovně:

### § 7 Dlouhodobý hmotný majetek

(2) Položka „B.II.1.2. Stavby“ obsahuje bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti

- a. stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů;
- b. **právo stavby**, pokud není zbožím.

### § 47

(3) V případě práva stavby není součástí jeho ocenění stavba vyhovující právu stavby. Je-li při nabytí práva stavby oceněného jednou částkou jeho součástí stavba vyhovující právu stavby zřízená jinou účetní jednotkou nebo osobou, rozdělení ocenění práva stavby na část odpovídající stavbě a právu stavby se provede při respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení obou částí práva stavby.

### § 56

(5) Stavby vyhovující právu stavby podle § 47 odst. 3 účtované na samostatných účtech se odpisují samostatně.

## Účtování u stavebníka

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, (dále jen ZoU) stanoví metodu pro oceňování, vykazování, případně odpisování nemovitých věcí, tj. pozemků, staveb i práva stavby bez ohledu na jejich vymezení podle občanského zákoníku. Znamená to, že stejně jako pozemky a stavby se vždy vykazují a oceňují samostatně (odděleně), tak se zvlášť účtuje o právu a zvlášť o stavbě, která právu stavby vyhovuje. Proto pokud je oceňováno právo stavby, pak součástí ocenění nebude stavba jako taková. Právo stavby je evidováno a oceňováno odděleně a také bude samostatně odepisováno dle sjednané doby trvání práva.

Právo stavby se vykazuje v položce B.II.1.2. Stavby, bez ohledu na výši jeho ocenění.

## Oceňování

Právo stavby je při pořízení oceněno buď pořizovací cenou, je-li pořízeno úplatně, nebo reprodukční cenou, je-li pořízeno bezúplatně (dědictví, dar).



Pořizovací cenu může tvořit buď:

- sjednaná cena včetně vedlejších nákladů s pořízením souvisejících, např. náklady spojené s uzavřením smlouvy, poplatky při vkladu práva do katastru apod., nebo
- součet jednotlivých stavebních platů včetně vedlejších nákladů s pořízením souvisejících.

V případě ocenění součtem stavebních platů se jedná o stanovenou pravidelnou částku, a to bez vlivu indexace, která je při pořízení práva stavby nejistá, a proto se do pořizovací ceny v souladu se zásadou opatrnosti nezahrne.

Stavebník zařadí právo stavby do majetku v pořizovací ceně včetně vedlejších nákladů s pořízením souvisejících. Ocenění práva stavby je v případě sjednané úhrady dáno touto úhradou a výší souvisejících nákladů, např. poplatky za vklad do katastru, právní pomoc apod., v případě stavebních platů je dáno součtem sjednaných stavebních platů (bez „nejisté“ indexace). Okamžikem zařazení je zápis práva stavby do katastru nemovitostí. Den zápisu do katastru je rovněž okamžikem zahájení odpisování. Účetní odpisování se provádí pravidelně po dobu trvání práva stavby. Právo stavby i stavba jsou odpisovány samostatně.

Úhrada stavebních platů bude účtována proti příslušnému závazkovému účtu. Indexace bude nákladem v příslušném období, kterého se týká, a zároveň navýší závazek. Proti navýšenému závazku pak bude účtována provedená (již navýšená) splátka.

Pro účely výkaznictví bude účetní jednotka rozlišovat mezi krátkodobou a dlouhodobou částí závazku z pořízení práva stavby.

### Účtování u vlastníka pozemku

Vlastník přeúčtuje pozemek na zvláštní analytický účet, aby byly odděleny pozemky s omezeným užíváním v souladu s ČÚS č. 001 (2.2.1.a).

Odměna za poskytnutí práva stavby bez ohledu na to, jak bude sjednána (jednorázová úhrada, úhrada ve splátkách, stavební plat), bude na straně vlastníka pozemku účtována do výnosů v časovém rozlišení po dobu poskytnutí práva stavby. V případě jednorázové úhrady, plateb ve splátkách nebo po částkách bude souhrnná sjednaná částka za poskytnuté právo stavby časově rozlišena po dobu trvání práva stavby bez ohledu na skutečné platby. V případě ročního stavebního platu bude stavební plat přiřazen do toho účetního období, ke kterému se vztahuje. Indexace bude promítnuta rovněž v souladu s principem časového rozlišení.

Pokud je sjednáno, že po zániku práva stavby stavebník odstraní stavbu, nevyplývají zde pro vlastníka pozemku žádné další účetní povinnosti. Vlastník pozemku pouze přeúčtuje pozemek zpět ze zvláštního analytického účtu na analytické účty zachycující pozemky nezatížené právem stavby.

Pokud bude sjednáno, že stavba bude po zániku práva stavby převedena zpět vlastníkovi pozemku, vlastník pozemku má povinnost uhradit stavebníkovi náhradu, která by představovala pro vlastníka pozemku pořizovací cenu, nebo dojde k bezúplatnému převodu (oceněno reprodukční cenou). Taková struktura má daňové dopady, proto je doporučeno prodiskutovat strukturu takového ujednání s daňovým poradcem.

Jarmila Rázková  
[jrazkova@deloittece.com](mailto:jrazkova@deloittece.com)



# Nové výňatky z databáze ESMA obsahující rozhodnutí ohledně IFRS

V červenci 2019 zveřejnil evropský úřad ESMA další výňatky ze své interní databáze zahrnující rozhodnutí o prosazování Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS), která učinily evropské dohledové orgány odpovědné za prosazování standardů IFRS.

Evropský úřad ESMA je nezávislým orgánem Evropské unie, jenž byl založen 1. ledna 2011. Posláním úřadu ESMA je zlepšovat ochranu investorů a prosazovat stabilní, dobře fungující finanční trhy v Evropské unii.

V rámci ESMA evropské dohledové orgány odpovědné za prosazování standardů IFRS (dále jen „Dohledový orgán“) sledují a kontrolují účetní závěrky emitentů, jejichž cenné papíry jsou obchodovány na regulovaném trhu a kteří sestavují účetní závěrku podle standardů IFRS, a posuzují, zda jsou jejich závěrky v souladu se standardy IFRS, jakož i s dalšími relevantními požadavky v oblasti výkaznictví, včetně příslušné národní legislativy.

ESMA pravidelně publikuje výňatky ze své interní databáze rozhodnutí o používání standardů IFRS při sestavování účetních závěrek, aby subjektům sestavujícím i používajícím účetní závěrky poskytla relevantní informace o řádném použití standardů IFRS. Publikování rozhodnutí spolu s jejich zdůvodněním přispívá k důslednému uplatňování standardů IFRS v Evropské unii.

Výňatky z databáze rozhodnutí o používání standardů IFRS je možné v anglickém jazyce stáhnout [zde](#).

Témata obsažená v posledním, 23. souboru výňatků z období od prosince 2016 do prosince 2018:

Standard	Téma
IFRS 10 <i>Konsolidovaná účetní závěrka</i> IAS 7 <i>Výkaz o peněžních tocích</i>	Prezentace peněžních toků plynoucích ze změn ve vlastnických podílech v dceřiném podniku
IAS 7 <i>Výkaz o peněžních tocích</i>	Zveřejnění změn závazků z financování
IAS 7 <i>Výkaz o peněžních tocích</i>	Definice peněz a peněžních ekvivalentů
IFRS 10 <i>Konsolidovaná účetní závěrka</i> IFRS 12 <i>Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách</i> IFRS 13 <i>Ocenění reálnou hodnotou</i> IAS 1 <i>Sestavování a zveřejňování účetní závěrky</i>	Zveřejnění týkající se ocenění investic reálnou hodnotou v případě investiční jednotky

Standard	Téma
IFRS 9 <i>Finanční nástroje</i>	Dopad odložení splatnosti na posouzení významného zvýšení úvěrového rizika
IAS 40 <i>Investice do nemovitostí</i>	Účetní zachycení pronajatého majetku pořízeného za účelem renovace
IFRS 2 <i>Úhrady vázané na akcie</i>	Rozhodné a nerozhodné znaky výkonnostních podmínek v plánech úhrad vázaných na akcie
IAS 36 <i>Snížení hodnoty aktiv</i> IAS 34 <i>Mezitímní účetní výkaznictví</i>	Známky snížení hodnoty aktiv

Z výše uvedených rozhodnutí o používání standardů IFRS, jež v červenci 2019 vydal Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA), jsme vybrali dvě rozhodnutí, která lze aplikovat na řadu účetních jednotek, jejichž výkaznictví se řídí standardy IFRS.

## Prezentace peněžních toků plynoucích ze změn ve vlastnických podílech v dceřiném podniku

**Konec účetního období:** 31. prosince 2016

**Druh problematiky:** Výkaz o peněžních tocích

**Související standardy nebo požadavky:**

- IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka*
- IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích*

## Popis účetního zachycení aplikovaného účetní jednotkou

Účetní jednotka nespĺňuje definici investiční jednotky dle IFRS 10, a tudíž své dceřiné podniky konsoliduje.

Během roku 2016 získala účetní jednotka dodatečné podíly v jednom ze svých dceřiných podniků. Peněžní toky vztahující se na tuto akvizici v roce 2016 účetní jednotka ve svých výkazech o peněžních tocích vykazovala jako „peněžní toky z investiční činnosti“, přestože změna vlastnických podílů v dceřiném podniku nevedla ke změně ovládnání.

Účetní jednotka se domnívala, že vykazání akvizic nebo prodejů podílů (bez ohledu na to, zda vedly ke změně ovládnání) jako peněžních toků z investiční činnosti ve výkazu o peněžních tocích poskytne uživatelům relevantnější informace, poněvadž jsou tyto transakce součástí investiční strategie účetní jednotky.



### **Rozhodnutí dohledového orgánu**

Dohledový orgán nesouhlasil s účetní jednotkou a vyžadoval, aby peněžní toky ze změn ve vlastnických podílech v dceřiném podniku, jež nevedly ke změně ovládnutí, účetní jednotka vykazovala ve výkazu o peněžních tocích jako peněžní toky z financování.

### **Zdůvodnění rozhodnutí**

Odstavec 42A standardu IAS 7 vyžaduje, aby peněžní toky vznikající ze změn ve vlastnických podílech v dceřiném podniku, které nevedou ke ztrátě ovládnutí, byly klasifikovány jako peněžní toky z financování s výjimkou případů, kdy dceřiný podnik drží investiční jednotka definovaná v IFRS 10.

Odstavec 42B standardu IAS 7 dále objasňuje, že změny ve vlastnických podílech v dceřiném podniku, které nevedou ke ztrátě ovládnutí, například následný nákup nebo prodej kapitálových nástrojů dceřiného podniku mateřským podnikem, jsou zachyceny jako transakce s vlastním kapitálem s výjimkou případů, kdy je dceřiný podnik držen investiční jednotkou podle IFRS 10. Vyplývající peněžní toky jsou proto klasifikovány stejným způsobem jako ostatní transakce s vlastníky, tj. jako peněžní toky z financování.

### **Zveřejnění změn závazků z financování**

**Konec účetního období:** 31. března 2018

**Druh problematiky:** Změny závazků z financování

**Související standardy nebo požadavky:** IAS 7 Výkaz o peněžních tocích

### **Popis účetního zachycení aplikovaného účetní jednotkou**

Účetní jednotka prodává počítače a multimediální vybavení. Ve finančních výkazech účetní jednotky představují finanční závazky téměř 30 % celkové hodnoty výkazu o finanční situaci, přičemž od konce předchozího ročního účetního období se zvýšily o 80 %.

Účetní jednotka neobjasnila změny závazků z financování, ať už formou popisu nebo sesouhlasením těchto změn finančních závazků ve výkazu o finanční situaci se změnami finančních peněžních toků a nepeněžními změnami.

### **Rozhodnutí dohledového orgánu**

Dohledový orgán vyžadoval, aby účetní jednotka vysvětlila změny v závazcích z financování.

### **Zdůvodnění rozhodnutí**

Dohledový orgán se domníval, že na základě informací uvedených v účetních výkazech a v příloze uživatel nemohl posoudit změny závazků z financování, a to jak u peněžních, tak nepeněžních položek.

Odstavec 44A standardu IAS 7 vyžaduje, aby účetní jednotka zveřejnila informace, které umožní uživatelům účetní závěrky vyhodnotit změny závazků z financování, a to jak změn vzniklých z peněžních toků, tak změn nepeněžních.

Dohledový orgán se domníval, že jeden způsob, jak splnit požadavek na zveřejnění v odstavci 44A, je naznačen v témže standardu v odstavci 44D a spočívá v sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků z výkazu o finanční situaci u závazků z financování, včetně změn uvedených v odstavci 44B. Pokud účetní jednotka zveřejní takovéto sesouhlasení, poskytne informace postačující k tomu, aby si uživatelé účetní závěrky mohli položky zařazené do sesouhlasení přiřadit k položkám výkazu o finanční pozici a výkazu o peněžních tocích.

Dohledový orgán dále uvedl, že pokyny pro implementaci IAS 7 rovněž obsahují příklad toho, jak takové sesouhlasení prezentovat (ilustrativní příklad E).

Zdroj: [www.esma.europa.eu](http://www.esma.europa.eu)

Jitka Kadlecová  
[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)

# Spuštěna webová stránka společnosti Deloitte o klimatických změnách

Společnost Deloitte ve spolupráci s Institutem autorizovaných účetních znalců v Anglii a Walesu (Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ICAEW) dne 12. června 2019 spustila webovou stránku věnovanou problematice klimatických změn.

Cílem této iniciativy je pomoci podnikům a finančním odborníkům zjistit více o řešení klimatických změn. Nová stránka tedy nabízí vzdělávací videa, která přibližují dopad klimatických změn na lidstvo a podnikání a radí podnikům, jak implementovat změny, řídit rizika a těžit z příležitostí,

kteří klimatické změny vytváří. Klíčovým prvkem programu je vzdělávání v oblasti dopadů na účetní závěrku, a jak vlivy klimatických změn převést na konkrétní měřitelné hodnoty.

Kromě toho nová stránka obsahuje rozhovory s hlavními iniciátory klimatických opatření v podnikání a odkazy na další zdroje a rady.

Novou webovou stránku o klimatických změnách si můžete prohlédnout [zde](#).

Zdroj: [www.IASPlus.com](http://www.IASPlus.com)

Jitka Kadlecová  
[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)



# Nové publikace o IFRS vydané společností Deloitte

V květnu a červnu 2019 vydala společnost Deloitte dvě nové zajímavé publikace vztahující se k IFRS. První z nich se týká výnosů dle IFRS 15 a zaměřuje se na problematiku posuzování, zda účetní jednotka vystupuje jako odpovědný subjekt, nebo zástupce. Druhá publikace se věnuje problematice IFRS 9 *Finanční nástroje*, konkrétně oceňování očekávaných úvěrových ztrát u aktiv plynoucích z úvěrů mezi podniky ve skupině.

**Vykazování výnosů — posuzování, zda účetní jednotka vystupuje jako odpovědný subjekt, nebo zástupce**

V červnu 2019 vydala Deloitte IFRS Global Office stručnou publikaci nazvanou „Bližší pohled – vykazování výnosů – posuzování, zda účetní jednotka vystupuje jako odpovědný subjekt nebo zástupce“ (A Closer Look — Revenue recognition - evaluating whether an entity is acting as a principal or as an agent).

Nový standard rady IASB o výnosech IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky*, účinný od 1. ledna 2018, obsahuje ukazatele, které jsou podobné ukazatelům v IAS 18 *Výnosy*. Jejich cílem je pomoci účetní jednotce určit, zda je ve výnosové transakci, která při poskytování zboží nebo služeb zahrnuje třetí osobu, odpovědným subjektem (angl. principal), nebo zástupcem (angl. agent). V této situaci musí účetní jednotka určit, zda podstatou jejího příslibu zákazníkovi je poskytnout předmětné zboží nebo služby jako takové (tj. účetní jednotka je v transakci odpovědným subjektem), či zajistit, že předmětné zboží nebo služby poskytne zákazníkovi přímo třetí strana (tj. účetní jednotka je v transakci zástupcem).

Vzhledem ke složitosti určitých ujednání, včetně takových, která zahrnují tři a více stran, se hodnotí, zda účetní jednotka vystupuje jako odpovědný subjekt, nebo zástupce, i nadále neobejde bez významného úsudku a **závěry odvozené na základě IAS 18 nemusí být stejné jako závěry podle IFRS 15.**

Tato publikace objasňuje, jak hodnotit jednotlivé ukazatele pro rozlišení odpovědného subjektu a zástupce s cílem doložit závěr účetní jednotky, že kontroluje konkrétní zboží nebo službu před jejím převodem na zákazníka. Zároveň srovnává

klíčové aspekty pro posuzování role odpovědného subjektu a zástupce podle IFRS 15, které vycházejí z použití zásady kontroly, s analýzou podle IAS 18, která se zaměřovala na expozici vůči významným rizikům a odměnám spojeným s prodejem zboží nebo poskytováním služeb.

Tato [publikace](http://www.iasplus.com) v anglickém jazyce je k dispozici na stránkách [www.iasplus.com](http://www.iasplus.com).

**Oceňování očekávaných úvěrových ztrát u aktiv plynoucích z úvěrů mezi podniky ve skupině bez zdokumentovaných smluvních podmínek**

V květnu 2019 vydala Deloitte IFRS Global Office publikaci „Bližší pohled – oceňování očekávaných úvěrových ztrát u aktiv plynoucích z úvěrů mezi podniky ve skupině bez zdokumentovaných smluvních podmínek“ (A Closer Look — Measurement of expected credit losses for intercompany loan assets with no documented contractual term).

Úvěry mezi podniky ve skupině se v konsolidované účetní závěrce eliminují. Konsolidovaná účetní závěrka tedy neobsahuje aktivum plynoucí z mezipodnikových úvěrů, které by vyžadovalo klasifikaci a posouzení očekávané úvěrové ztráty. Pokud však účetní jednotky sestavují individuální účetní závěrku, mezipodnikové pozice se neeliminují a účetní jednotka, která je věřitelem, musí posuzovat aktiva vyplývající z úvěrů mezi podniky ve skupině z hlediska klasifikace a potenciálního ocenění očekávaných úvěrových ztrát podle IFRS 9.

Tato publikace se zaměřuje na způsob hodnocení očekávané úvěrové ztráty u aktiva plynoucího z úvěru mezi podniky ve skupině s neuvedenými podmínkami (úvěry nejsou úročeny a nemají stanovenou splatnost) v individuální účetní závěrce.

Tato [publikace](http://www.iasplus.com) v anglickém jazyce je dostupná na stránkách [www.iasplus.com](http://www.iasplus.com).

Jitka Kadlecová  
[jkadlecova@deloittece.com](mailto:jkadlecova@deloittece.com)



## Stav schvalování IFRS v Evropské unii

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 2. března 2019.

Na schválení Evropské komise k použití v Evropské unii čekaly k 28. srpnu 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](mailto:jkadlecova@deloittece.com)





# Nově zveřejněna sada otázek a odpovědí týkajících se standardu pojednávajícím o modelu očekávaných úvěrových ztrát (ASC 326)

V červenci 2019 americká Rada pro standardy finančního účetnictví (FASB) vypracovala a zveřejnila užitečný dokument, jenž by měl společně s pomocí objasnit otázky související s aplikací ustanovení z Aktualizace účetních standardů č. 2016-13, Finanční nástroje – úvěrové ztráty (Téma 326): Ocenění úvěrových ztrát u finančních nástrojů.

[Zveřejněný dokument](#) poskytuje odpovědi na 16 otázek týkajících se aplikace výše uvedeného standardu a může být velmi užitečný pro účetní specialisty provádějící podle tohoto standardu analýzy.

Otázky se týkají především následujících témat:

- použití informací o budoucnosti
- využití historických informací vs. informací o budoucnosti
- jaké zdroje informací mají být použity
- užití externích vs. interních dat
- délka období, k němuž se odhady vztahují

Dále by čtenáře mohlo zajímat, že v souvislosti s tímto standardem vydala rada FASB v lednu letošního roku [další soubor otázek a odpovědí](#) týkajících se metody aplikované na odhad očekávaných úvěrových ztrát s názvem „Zda je metoda váženého průměru zbývajících doby splatnosti akceptovatelná i pro odhad očekávaných úvěrových ztrát“.

Oba dokumenty jsou k dispozici na webových stránkách [www.FASB.org](http://www.FASB.org) a doporučujeme je při přípravě podkladů pro účetní závěrku dle US GAAP brát v úvahu.

Gabriela Jindříšková  
[gjindriskova@deloittece.com](mailto: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](mailto:CZ_TechnicalDesk@deloittece.com) nebo s jedním z následujících odborníků:

### České účetnictví

Jarmila Rázková

[jrazkova@deloittece.com](mailto:jrazkova@deloittece.com)

### IFRS a US GAAP

Martin Tesař

[mtesar@deloittece.com](mailto:mtesar@deloittece.com)

Soňa Plachá

[splacha@deloittece.com](mailto:splacha@deloittece.com)

Gabriela Jindříšková

[gjindriskova@deloittece.com](mailto:gjindriskova@deloittece.com)

### Deloitte Audit s. r. o.

Churchill I

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](http://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](http://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.

© 2019 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika.