

Odporúčanie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 21. novembra 2016 č. 8/2016

k vykazovaniu a oceňovaniu aktív a záväzkov iných,
než sú technické rezervy

Národná banka Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom, s prihliadnutím na usmernenia¹⁾ Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) v nadväznosti na ustanovenia § 36 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a článok 7 až 16 delegovaného nariadenia Európskej komisie (EÚ) č. 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „delegované nariadenie“) vydáva podľa § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov toto odporúčanie:

Článok I
Úvod

(1) Účelom tohto odporúčania je podporiť konvergenciu odbornej praxe medzi členskými štátmi a pomôcť poisťovniam a zaistovniam pri vykazovaní a oceňovaní aktív a záväzkov iných, než sú technické rezervy.

(2) V delegovanom nariadení sa vo všeobecnosti stanovuje, aby poisťovne a zaistovne vykazovali a oceňovali aktíva a záväzky iné, než sú technické rezervy v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ktoré prijala Európska komisia v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/200, okrem prípadov, ktoré nezodpovedajú § 36 zákona o poisťovníctve.

(3) V delegovanom nariadení sa jasne vymedzuje, v ktorých prípadoch nie sú metódy oceňovania v súlade s prístupom k oceňovaniu podľa § 36 zákona o poisťovníctve, a preto sa uplatňujú iné zásady oceňovania alebo úpravy, ako sú medzinárodné štandardy finančného výkazníctva.

(4) V článku 9 ods. 4 delegovaného nariadenia sa stanovili tie kritériá, ktoré musia byť splnené, ak podnik chce vykázat' a oceniť aktíva alebo záväzky na základe metódy oceňovania, ktorú používa na prípravu svojej ročnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky. V tomto odporúčaní na základe usmernenia EIOPA sú informácie o zásadách stanovených v smerniciach o účtovníctve.

(5) Usmernenia stanovené odporúčaním sa odkazujú na delegované nariadenie, v ktorom sú uvedené zásady vykazovania a oceňovania aktív a záväzkov iných, než sú technické

¹⁾ Usmernenia k vykazovaniu a oceňovaniu aktív a záväzkov iných, než sú technické rezervy z 14.9.2015 (EIOPA-BoS-15/113 SK).

rezervy. Keď sa v usmerneniach uvádza výraz „oceňovanie“, tak tento výraz je vymedzený ako oceňovanie v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.

Článok II Usmernenia

Usmernenie 1 – Materialita

(1) Pri oceňovaní aktív a záväzkov sa zohľadňuje zásada materiality, ako sa uvádza v odôvodnení 1 delegovaného nariadenia. Pri posudzovaní materiality treba zohľadniť skutočnosť, že štvrťročné údaje sa môžu vo väčšej miere opierať o odhady než ročné údaje.

Usmernenie 2 – Konzistencia pri aplikovaní oceňovacích metód

(1) Poisťovňa alebo zaistovňa by mala aplikovať oceňovacie techniky konzistentne. Poisťovňa alebo zaistovňa by mala zvážiť, či vplyvom zmeny okolností nie je potrebná zmena oceňovacích techník alebo ich aplikácie, a to z dôvodu vhodnejšieho oceňovania tak, aby bolo v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.

Medzi takéto zmeny môže patriť:

- a) nový vývoj na trhu, ktorým sa zmenia trhové podmienky,
- b) k dispozícii sú nové informácie,
- c) k dispozícii už nie sú doposiaľ používané informácie,
- d) zlepšia sa techniky oceňovania.

Usmernenie 3 – Investície do nehnuteľností a iné nehnuteľnosti: alternatívne metódy oceňovania

(1) Ak poisťovňa alebo zaistovňa oceňuje investície do nehnuteľností a iné nehnuteľnosti metódou podľa článku 10 ods. 7 delegovaného nariadenia, vybraná metóda by mala poskytovať čo najreprezentatívnejší odhad hodnoty aktív, za ktorú by sa mohli vymeniť medzi informovanými a dobrovoľne súhlasiacimi stranami v nezávislej transakcii. V súlade s článkom 10 ods. 6 delegovaného nariadenia alternatívne metódy využívajú v čo najväčšej miere trhové vstupy, a to:

- a) aktuálne ceny na aktívnom trhu s nehnuteľnosťami odlišného charakteru, v odlišnom stave alebo odlišnej lokalite (alebo ktoré sú predmetom odlišných lízingových alebo iných zmlúv), upravených tak, aby zohľadňovali tieto odlišnosti,
- b) najnovšie ceny nehnuteľností s podobnými vlastnosťami na menej aktívnych trhoch s takými úpravami, aby sa zohľadnili všetky zmeny ekonomických podmienok, ku ktorým došlo od dátumu transakcií uskutočnených za tieto ceny,
- c) projekcie diskontovaných peňažných tokov využívajúce spoľahlivé odhady budúcich peňažných tokov podporených podmienkami prípadných existujúcich lízingových a iných zmlúv a (ak je to možné) externým dôkazom, ako je aktuálne trhové nájomné z podobnej nehnuteľnosti v rovnakej lokalite a rovnakom stave, a pri použití diskontných sadzieb, ktoré odzrkadľujú aktuálne trhové posúdenia neistoty vo výške sumy a v načasovaní peňažných tokov.

(2) Ak výsledkom použitia vstupov ocenenia podľa odseku 1 je rôzna hodnota nehnuteľnosti, poisťovňa alebo zaistovňa zváži dôvody týchto odlišností tak, aby mohla určiť najreprezentatívnejší odhad ocenenia.

(3) Pri oceňovaní nehnuteľností sa zohľadní schopnosť účastníka trhu vytvárať ekonomické výhody maximálnym a najlepším využitím nehnuteľnosti alebo jej predajom inému účastníkovi trhu, ktorý by aktívum v maximálnej miere a čo najlepším spôsobom využil.

Usmernenie 4 – Investičný nehnuteľný majetok a iný majetok: podklady oceňovania

(1) Ak sa pri ocenení súvahy vychádza z formálneho posúdenia alebo z iných informácií pred súvahovým dňom, poisťovňa alebo zaistovňa by mala byť schopná preukázať Národnej banke Slovenska.

(2) že všetky nevyhnutné úpravy boli vykonané tak, aby zohľadňovali zmeny hodnoty medzi dňom formálneho posúdenia alebo iných informácií a súvahovým dňom.

Usmernenie 5 – Finančné záväzky a vlastná úverová bonita

(1) Pri oceňovaní finančných záväzkov by poisťovne alebo zaistovne mali využívať postupy určujúce hodnotu, za ktorú by sa tieto záväzky mohli previesť alebo splatiť medzi informovanými a dobrovoľne súhlasiacimi stranami v nezávislej transakcii, bez úpravy zohľadňujúcej zmeny vlastnej úverovej bonity po prvotnom vykázaní. Tieto techniky možno založiť buď:

- a) na prístupe zdola nahor alebo
- b) na prístupe zhora nadol.

(2) V prípade prístupu zdola nahor poisťovne alebo zaistovne určia vlastnú úverovú bonitu pri vykázaní konkrétneho finančného záväzku. Časť rozpätia diskontnej krivky, ktorá súvisí s vlastnou úverovou bonitou, má po prvotnom vykázaní ostať konštantná. Pri ďalších oceňovaniach sa hodnota vypočíta určením zmien hodnoty vyplývajúcich zo zmien trhových podmienok, ktoré ovplyvňujú hodnotu finančného záväzku, okrem zmien trhových podmienok, ktoré ovplyvňujú vlastné úverové riziko.

(3) Pri posudzovaní zmien trhových podmienok, ktoré spôsobujú trhové riziko, poisťovňa alebo zaistovňa posúdi minimálne zmeny príslušnej krivky bezrizikovej úrokovej miery, cien komodity, výmenných kurzov alebo indexu cien alebo sadzieb.

(4) V prípade prístupu zhora nadol poisťovne alebo zaistovne určia výšku zmeny ocenenia finančného záväzku, ktorý možno pripísať zmenám vlastného úverového rizika, a túto hodnotu nezahrnú do oceňovania.

Usmernenie 6 – Podiely v príbuzných spoločnostiach: metóda vlastného imania podľa IFRS

(1) Ak aktíva a záväzky príbuzného podniku sa oceňujú metódou vlastného imania podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“) v súlade s článkom 13 ods. 5 delegovaného nariadenia, a ak tieto prepojené podniky používajú iné účtovné štandardy ako je IFRS, poisťovňa alebo zaistovňa v prípade potreby vykoná úpravy s cieľom vykázať a oceniť aktíva a záväzky daného príbuzného podniku v súlade s IFRS.

(2) Ak poisťovňa alebo zaistovňa postupuje podľa článku 13 ods. 5 delegovaného nariadenia, mala by byť schopná odôvodniť Národnej banke Slovenska, prečo v prípade príbuzných spoločností nebol určený prebytok aktív nad záväzkami podľa článku 13 ods. 4 delegovaného nariadenia.

Usmernenie 7 – Podiely v príbuzných spoločnostiach: alternatívne metódy oceňovania

Ak sa podiely v príbuzných spoločnostiach oceňujú alternatívnymi metódami podľa článku 13 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia, poisťovňa alebo zaistovňa by mala byť schopná vysvetliť Národnej banke Slovenska, prečo nie je možné oceniť aktíva a záväzky príbuzného podniku s využitím štandardnej metódy oceňovania alebo upravenej metódy vlastného imania.

Usmernenie 8 – Podmienené záväzky: podmienené záväzky vyplývajúce z dohôd o položkách dodatkových vlastných zdrojov

(1) Pri uzatváraní dohody, ktorá predstavuje položku dodatkových vlastných zdrojov protistrany, poisťovňa alebo zaistovňa by mala posúdiť, či vykáže príslušný podmienený záväzok ako záväzok podľa článku 11 delegovaného nariadenia.

(2) Ak poisťovňa alebo zaistovňa nevykázala podmienený záväzok vyplývajúci z dohody, ktorá bola schválená ako položka dodatkových vlastných zdrojov protistrany vrátane každej poisťovne alebo zaistovne patriacej do skupiny, mala by byť schopná predložiť Národnej banke Slovenska odôvodnenie.

Usmernenie 9 – Odložené dane – vykazovanie a oceňovanie

Diskontovanie odložených daní

(1) Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nemajú diskontovať.

Započítanie odložených daňových pohľadávok a záväzkov v súvahe ocenenej podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia

(2) Poisťovňa môže započítať odložené daňové pohľadávky a záväzky ak daňové riaditeľstvo vydá potvrdenie o započítaní daňových pohľadávok, a ak odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky súvisia s daňami vyberanými tým istým daňovým orgánom od toho istého zdaniteľného podniku.

Vykazovanie a oceňovanie čistých odložených daňových pohľadávok

(3) V prípade, ak neexistujú dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely, pri ktorých možno predpokladať ich vrátenie v rovnakom období, v ktorom sa predpokladá vrátenie odpočítateľného dočasného rozdielu, má podnik zvážiť pravdepodobnosť, že sa zdaniteľný zisk zvýši v rovnakom období, v ktorom dôjde k vráteniu odpočítateľných dočasných rozdielov, alebo v obdobiach, v ktorých sa daňová strata vyplývajúca z odloženej daňovej pohľadávky môže uplatniť spätne alebo previesť do ďalších období.

(4) Pri vypracúvaní prognóz o zdaniteľných ziskoch a pri posudzovaní pravdepodobnosti, že v budúcnosti vzniknú dostatočné zdaniteľné zisky, má poisťovňa alebo zaistovňa:

- a) zohľadniť, že ani presvedčivá história príjmov nemusí poskytnúť dostatočný objektívny dôkaz o budúcej ziskovosti,
- b) zohľadniť, že čím je prognózované obdobie dlhšie, tým je vyššia miera neistoty súvisiacej s budúcimi zdaniteľnými ziskami vyplývajúcimi z predpokladaných nových činností, a to najmä vtedy, keď sa predpokladá, že tieto plánované zisky vzniknú v obdobiach mimo bežného plánovacieho cyklu poisťovne alebo zaistovne,
- c) zvážiť, že niektoré daňové predpisy môžu oddialiť alebo obmedziť náhradu nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov,
- d) predísť duplicitnému započítaniu: zdaniteľné zisky vyplývajúce z vrátenia zdaniteľných dočasných rozdielov sa nemajú zahrnúť do odhadovaných budúcich zdaniteľných ziskov, ak boli použité na podporu vykázania odložených daňových pohľadávok,
- e) pri vypracúvaní prognóz zdaniteľných ziskov zabezpečiť, aby tieto prognózy boli spoľahlivé a konzistentné s predpokladmi týkajúcimi sa ďalších prognóz peňažných tokov. Najmä predpoklady použité pri vypracúvaní týchto prognóz by mali byť v súlade s predpokladmi použitými pri oceňovaní technických rezerv a aktív v súvahe ocenennej podľa zákona o poisťovníctve a delegovaného nariadenia.

Usmernenie 10 – Odložené dane – dokumentácia

(1) Poisťovne alebo zaistovne by mali byť schopné na základe svojich záznamov predložiť Národnej banke Slovenska po vyžiadaní aspoň tieto informácie:

- a) zdroje dočasných rozdielov, ktoré môžu viesť k vykázaniu odložených daní,
- b) o použitých zásadách vykazovania a oceňovania v prípade odložených daní,
- c) výpočet výšky vykazaných odložených daňových pohľadávok alebo záväzkov, ako aj základné predpoklady súvisiace s touto sumou, pre každý druh časového rozdielu a pre každý druh nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov,
- d) opis vykazaných odložených daňových pohľadávok, minimálne:
 1. existencie akýchkoľvek zdaniteľných dočasných rozdielov súvisiacich s tým istým daňovým orgánom, tým istým zdaniteľným podnikom a tým istým druhom daní, pri ktorých sa predpokladá vrátenie v rovnakom období ako sa predpokladá vrátenie odpočítateľných dočasných rozdielov, alebo ktoré povedú k zdaniteľným sumám, pre ktoré bude možné zužitkovať nevyužitú daňovú stratu a nevyužitú daňovú odpočty v období ich platnosti,
 2. ak neexistujú dostatočné zdaniteľné dočasné rozdiely súvisiace s tým istým daňovým orgánom, tým istým zdaniteľným podnikom a tým istým druhom daní, podklady preukazujúce, že je pravdepodobné, že účtovná jednotka bude mať dostatočný zdaniteľný zisk týkajúci sa toho istého daňového orgánu a toho istého zdaniteľného podniku a toho istého druhu daní v rovnakom období, v ktorom sa vráti odpočítateľný dočasný rozdiel, alebo v obdobiach, v ktorých sa daňová strata vzniknutá z odloženej daňovej pohľadávky môže uplatniť spätne alebo previesť do ďalších období, alebo prípadne že je pravdepodobné, že podnik vytvorí zdaniteľné zisky v období platnosti nevyužitých daňových strát alebo nevyužitých daňových odpočtov,
 3. o sume, a ak existuje, aj o období platnosti odpočítateľných dočasných rozdielov, nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových úverov, pre ktoré sa vykazuje alebo nevykazuje odložená daňová pohľadávka.

Usmernenie 11 – Zaobchádzanie s odloženými daňami podnikov vylúčených z dohľadu nad skupinou

(1) Ak príbuzné podniky sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou podľa § 83 ods. 2 zákona o poisťovníctve alebo článku 214 ods. 2 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (ďalej len „smernica Solventnosť II“), ak orgán dohľadu nad skupinou je z iného členského štátu, poisťovňa alebo zaistovňa pri vykazovaní odložených daní by mala uplatňovať tieto zásady:

- a) ak sú podiely v príbuzných spoločnostiach vylúčené z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou podľa § 83 ods. 2 písm. a) zákona o poisťovníctve alebo článku 214 ods. 2 písm. a) smernice Solventnosť II, odložená daň súvisiaca s týmto vylúčeným podnikom sa nemá vykazovať ani na individuálnej, ani na skupinovej úrovni,
- b) ak sú podiely v príbuzných spoločnostiach vylúčené z rozsahu pôsobnosti dohľadu nad skupinou podľa § 83 ods. 2 písm. b) alebo c) zákona o poisťovníctve alebo podľa článku 214 ods. 2 písm. b) alebo c) smernice Solventnosť II, odložená daň súvisiaca s týmto prepojeným podnikom sa nemá vykazovať na úrovni skupiny.

Usmernenie 12 – Uplatnenie metód oceňovania používaných v rámci ročnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s článkom 9 ods. 4 delegovaného nariadenia

(1) Podniky, ktoré uplatňujú výnimku z článku 9 ods. 4 delegovaného nariadenia, majú pri určovaní, či je oceňovanie v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve smernice Solventnosť II, vziať do úvahy usmernenia 1, 2, 4, 5 a 8 až 11, ako aj porovnávaciu tabuľku uvedenú v prílohe tohto odporúčania.

(2) Poisťovne alebo zaistovne, ktoré sú začlenené v konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS, by nemali uplatňovať výnimku uvedenú v článku 9 ods. 4 delegovaného nariadenia.

Článok III Zrušovacie ustanovenia

Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. januára 2016 č. 1/2016, ktorým s preberajú usmernenia Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) pre režim Solventnosť II sa mení takto:

V článku II. sa vypúšťa písmeno h.

Článok IV Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť dňom zverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen Bankovej rady NBS a výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

Tabuľka: Súlad oceňovania podľa IFRS s § 36 zákona o poisťovníctve

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 1 Prezentácia účtovnej zvierky	V IAS 1 sa ustanovujú všeobecné požiadavky na prezentáciu účtovnej zvierky, usmernenia k jej štruktúre a minimálne požiadavky na jej obsah.	nie		IAS 1 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IAS 2 Zásoby	<p>V IAS 2 sa predpisuje spôsob účtovania zásob.</p> <p>Podľa IAS 2 sa zásoby oceňujú buď obstarávacími prípadne výrobnými nákladmi alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, čo je nižšie (IAS 2.9).</p> <p>Čistá realizovateľná hodnota sa vzťahuje na čistú sumu, ktorej realizáciu účtovná jednotka očakáva z predaja zásob pri bežnom podnikaní. Do reálnej hodnoty sa premieta hodnota, za ktorú by sa mohli zásoby rovnakého druhu vymeniť medzi informovanými a dobrovoľne súhlasiacimi kupujúcimi a predávajúcimi na trhu. Keďže čistá realizovateľná hodnota je hodnota špecifická pre účtovnú jednotku, nemusí sa rovnať reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj (IAS 2.7).</p> <p>Rámec Solventnosti II: V mnohých prípadoch nie sú odhadnuté náklady na dokončenie a odhadnuté náklady potrebné na uskutočnenie predaja významné. To znamená, že čistá realizovateľná hodnota je možnosť, ktorá je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve, ak odhadnuté náklady na dokončenie a odhadnuté náklady potrebné na uskutočnenie predaja nie sú významné.</p>	<p>Čistá realizovateľná hodnota je konzistentná možnosť.</p> <p>Ak sú odhadnuté náklady významné, môžu byť potrebné úpravy.</p>	áno	Podniky uplatnia pri zásobách čistú realizovateľnú hodnotu podľa IAS 2, ak odhadnuté náklady na dokončenie a odhadnuté náklady potrebné na uskutočnenie predaja nie sú významné.

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 7 Výkazy peňažných tokov	V IAS 7 sa vyžaduje poskytovanie informácií o historických zmenách v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch účtovnej jednotky prostredníctvom výkazu peňažných tokov.		nie	IAS 7 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IAS 8 Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby	V IAS 8 sa stanovujú kritériá výberu a zmien v účtovnej politike vrátane postupov účtovania a zverejňovania zmien v účtovnej politike, zmien v účtovných odhadoch a opráv chýb.		nie	IAS 8 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IAS 10 Udalosti po súvahovom dni	IAS 10 predpisuje, kedy by mala účtovná jednotka z dôvodu udalostí po vykazovacom období upraviť svoju účtovnú závierku a dopĺňajúce požiadavky na zverejňovanie.		nie	IAS 10 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IAS 11 Zmluvy o zhotovení	IAS 11 predpisuje postup účtovania tržieb a nákladov súvisiacich so zmluvami o zhotovení v účtovných závierkach dodávateľov.		nie	Pre poisťovne nie je relevantné.
IAS 12 Dane z príjmu	IAS 12 predpisuje postup účtovania daní z príjmov. Splatné daňové záväzky alebo pohľadávky za bežné a predchádzajúce obdobia sa oceňujú v sume, ktorá sa má podľa očakávaní zaplatiť daňovým orgánom alebo získať od nich späť s použitím daňových sadzieb, ktoré sú platné alebo v podstate platné ku koncu vykazovacieho obdobia (IAS 12.46).	Konzistentné zásady oceňovania bežných daní.	áno	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Odložené daňové záväzky a pohľadávky sa oceňujú sadzbami dane, ktorých uplatňovanie sa očakáva v období, v ktorom sa pohľadávka realizuje alebo záväzok vyrovná v závislosti od sadzieb dane, ktoré sú platné alebo v podstate platné ku koncu vykazovacieho obdobia (IAS 12.47).</p> <p>Odložené daňové záväzky (pohľadávky) sú sumy daní z príjmov splatných (získaných späť) v budúcich obdobiach v súvislosti so zdaniteľnými dočasnými rozdielmi (odpočítateľnými dočasnými rozdielmi, nevyužitými daňovými stratami prevedenými z minulých období a nevyužitými daňovými úľavami prevedenými z minulých období) (IAS 12.5).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Pre odložené daňové záväzky (pohľadávky) sa v smernici Solventnosť II ustanovuje namiesto rozdielov medzi účtovnou hodnotou pohľadávky alebo záväzkom vo výkaze o finančnej situácii a jeho daňovým základom odlišná koncepcia dočasných rozdielov, t.j. odložené dane na účely smernice Solventnosť II, ktoré sú iné ako odložené daňové pohľadávky vyplývajúce z nevyužitých daňových úľav prevedených z minulých období a nevyužitých daňových strát prevedených z minulých období, vypočítané na základe rozdielu medzi hodnotami pripísanými pohľadávkam a záväzkom vykázaným a oceneným v súlade s § 36 až 44 zákona o poisťovníctve a hodnotami pripísanými pohľadávkam a záväzkom vykázaným a oceneným na daňové účely; namiesto rozdielov medzi účtovnou hodnotou pohľadávky alebo záväzkom vo výkaze o finančnej situácii a jeho daňovým základom.</p>	<p>Konzistentné zásady oceňovania pre odložené dane vypočítané na základe dočasného rozdielu medzi hodnotami podľa Solventnosti II a daňovými hodnotami.</p>		

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	<p>IAS 16 predpisuje spôsob účtovania pri nehnuteľnostiach, strojoch a zariadeniach.</p> <p>Po prvotnom vykázaní si účtovná jednotka za svoju účtovnú zásadu vyberie buď model ocenenia obstarávacou cenou podľa odseku 30, alebo model precenenia podľa odseku 31 a túto zásadu uplatní na celú triedu nehnuteľností, strojov a zariadení (IAS 16.29).</p> <p>Model ocenenia obstarávacou cenou: Položka nehnuteľností, strojov a zariadení sa po vykázaní ako majetok účtuje vo svojej obstarávacej cene zníženej o prípadné akumulované odpisy a akumulované straty zo zníženia hodnoty (IAS 16.30).</p> <p>Model precenenia: Položka nehnuteľností, strojov a zariadení, ktorej reálnu hodnotu je možné spoľahlivo určiť, sa po vykázaní ako majetok účtuje v precenenej hodnote, ktorá zodpovedá jej reálnej hodnote k dátumu precenenia, zníženej o všetky následné akumulované odpisy a akumulované straty zo zníženia hodnoty. Precenenia sa vykonávajú dostatočne pravidelne s cieľom zabezpečiť, aby sa ku koncu vykazovacieho obdobia účtovná hodnota významne nelíšila od hodnoty, ktorá by sa stanovila na základe reálnej hodnoty (IAS 16.31).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Model precenenia je možnosť, ktorá je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>	Model precenenia je konzistentná možnosť.	áno	<p>Podniky oceňujú nehnuteľnosti aplikujú model reálnej hodnoty podľa IAS 40 a model ocenenia obstarávacou cenou podľa IAS 16, a to platí aj pri investičných nehnuteľnostiach, strojoch a zariadeniach. Model ocenenia obstarávacou cenou podľa IAS 40 alebo IAS 16, pri ktorom sa investičné nehnuteľnosti, stroje a zariadenia oceňujú obstarávacou cenou zníženou o odpisy a zníženie hodnoty, sa nepoužíja.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 17 Líziny	<p>IAS 17 predpisuje pre nájomcov a prenajímateľov vhodné postupy účtovania a zverejňovania uplatňované vo vzťahu k lízingu.</p> <p>Finančné líziny</p> <p><u>Nájomcovia:</u> Na začiatku doby lízingu vykazujú nájomcovia finančné líziny ako majetok a záväzky vo svojich súvahách v sumách stanovených na začiatku lízingu, ktoré sa rovnajú reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo ak je nižšia, súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Diskontnou sadzbou, ktorá sa použije na výpočet súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, je implicitná úroková miera lízingu, ak je možné ju určiť; ak nie, použije sa úroková sadzba pôžičky nájomcu. Všetky začiatkové priame náklady nájomcu sa pripočítajú k sume vykazanej ako majetok (IAS 17.20).</p> <p>Po prvotnom vykázaní vznikajú pri finančnom lízingu v každom účtovnom období náklady na odpisy odpisovateľného majetku, ako aj finančné náklady (IAS 17.28).</p> <p>Minimálne lízingové splátky sa rozdelia medzi finančný poplatok a zníženie nesplateného záväzku. Finančný poplatok sa alokuje do každého obdobia počas doby lízingu tak, aby sa zabezpečila konštantná pravidelná úroková sadzba z ostávajúceho zostatku záväzku (IAS 17.25).</p>	<p>Konzistentné zásady oceňovania pre operatívne líziny a prenajímateľov pri finančných lízinguoch.</p> <p>Potrebné sú úpravy pre nájomcov pri finančných lízinguoch.</p>	áno	<p>Podniky oceňujú majetok a záväzky v lízingovej dohode v súlade s IAS 17, a to takto: podniky, ktoré sú vo finančných lízinguoch nájomcovia, oceňujú lízingový majetok a lízingové záväzky podľa ich reálnej hodnoty. Podniky nesmú urobiť neskoršie úpravy s cieľom zohľadniť vlastné úverové hodnotenie podniku.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p><u>Prenajimatelia</u>: Prenajimatelia vykazujú majetok držaný v rámci finančného lízingu vo svojich súvahách a prezentujú ho ako pohľadávku v sume, ktorá sa rovná čistej investícii do lízingu (IAS 17.36). V rámci finančného lízingu prenajímateľ prevádza v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z právneho vlastníctva, preto sa pohľadávka z lízingových splátok u prenajímateľa vníma ako splatenie istiny a finančný výnos predstavujúci náhradu a odmenu za jeho investíciu a služby (IAS 17.37).</p> <p>Operatívne líziny</p> <p><u>Nájomcovia</u>: Lízingové splátky v rámci operatívneho lízingu sa vykazujú ako náklad rovnomerne počas doby lízingu, pokiaľ iný systematický základ nezodpovedá viac časovému modelu úžitkov používateľa (IAS 17.33).</p> <p><u>Prenajimatelia</u>: Prenajimatelia prezentujú majetok, ktorý je predmetom operatívnych lízingov, vo svojej súvahe podľa charakteru majetku (IAS 17.49).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Nájomcovia vo finančných lízingoch musia použiť na všetok prenájatý majetok reálnu hodnotu.</p> <p>U prenajímateľov pri finančných lízingoch sa pohľadávka ocenená v sume, ktorá sa rovná čistej investícii v lízingu, s alokovaním výnosu odvodeného z modelu konštantnej pravidelnej miery návratnosti čistej investície prenajímateľa do finančného lízingu, považuje za konzistentnú s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	Zásady použité pri oceňovaní operatívnych lízingov sa považujú za konzistentné s § 36 zákona o poisťovníctve s ohľadom na skutočnosť, že lízingové položky v súvahe prenajímateľa sú ocenené podľa všeobecných zásad oceňovania platných pre daný majetok a záväzky.			
IAS 18 Výnosy	IAS 18 predpisuje spôsob účtovania výnosov vznikajúcich z týchto transakcií a udalostí: a) predaj tovaru; b) poskytovanie služieb; a c) používanie majetku účtovnej jednotky inými stranami, z		nie	IAS 18 nepredpisuje metodiky oceňovania pre súvahové položky.
IAS 19 Zamestnanecké požitky	IAS 19 predpisuje spôsob účtovania a zverejňovania zamestnaneckých požitkov, s výnimkou tých, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia IFRS 2 Platby na základe podielov. Krátkodobé zamestnanecké požitky Ak zamestnanec poskytol počas účtovného obdobia účtovnej jednotke službu, táto jednotka vykáže nediskontovanú sumu krátkodobých zamestnaneckých požitkov, ktorých vyplatenie sa očakáva výmenou za túto službu: a) ako záväzok (výdavok budúcich období), po odrataní akejkoľvek už vyplatenej sumy. Ak už uhradené sumy presiahnu nediskontovanú sumu požitkov, účtovná jednotka vykáže tento nadbytok ako majetok (náklad budúcich období) v rozsahu, v akom bude platba viesť napríklad k zníženiu budúcich platieb alebo k refundácii peňažných prostriedkov, a	Konzistentné zásady oceňovania pre zamestnanecké požitky.	áno	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>b) ako náklad, pokiaľ iný štandard nepožaduje alebo nepovoľuje zahrnutie týchto požitkov do obstarávacích nákladov majetku (pozri napríklad IAS 2 Zásoby a IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia) (IAS 19.11).</p> <p>Požítky po skončení zamestnania: schémy s definovanými príspevkami (DC)</p> <p>Ak zamestnanec poskytoval počas určitého obdobia účtovnej jednotke službu, táto jednotka vykáže výmenou za túto službu príspevok splatný do schémy s definovanými príspevkami:</p> <p>a) ako záväzok (výdavok budúceho obdobia), pričom sa tento záväzok znižuje o sumu každého už zaplateného príspevku. Ak presiahne suma už zaplateného príspevku príspevok, ktorý je splatný za službu pred koncom vykazovacieho obdobia, účtovná jednotka vykáže takýto prebytok ako majetok (náklady budúcich období) v takej výške, v akej bude toto predplatenie viesť napríklad k zníženiu budúcich platieb alebo k vráteniu peňazí, a</p> <p>b) ako náklady, pokiaľ iný štandard nepožaduje alebo nepovoľuje zahrnutie týchto nákladov do obstarávacej ceny majetku (pozri napríklad IAS 2 Zásoby a IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia) (IAS 19.51).</p> <p>Ak príspevky do schémy s definovanými príspevkami nie sú úplne splatné do dvanástich mesiacov po skončení obdobia, v ktorom zamestnanci poskytli príslušnú službu, musia sa diskontovať s použitím diskontnej sadzby určenej v odseku 83 (IAS 19.52). Pozri odsek 83 o diskontnej úrokovej sadzbe.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Požítky po skončení zamestnania: schémy s definovanými dávkami (DB)</p> <p>Účtovanie schém s definovanými dávkami účtovnou jednotkou zahŕňa tieto kroky:</p> <p>určenie deficitu alebo prebytku. To zahŕňa:</p> <p>(i) použitie aktuárskych postupov, metódy projektovaných jednotkových kreditov na vykonanie spoľahlivého odhadu nákladov nadávky, ktoré si zamestnanci zarobili výmenou za svoju službu v súčasnom období a predchádzajúcich obdobiach (pozri odseky 67 až 69). Tento postup vyžaduje, aby účtovná jednotka určila výšku dávok priraditeľných súčasnému obdobiu a predchádzajúcim obdobiám (pozri odseky 70 až 74) a vykonala odhady (aktuárske predpoklady) demografických premenných (ako napríklad fluktuácia zamestnancov a úmrtnosť) a finančných premenných (ako napríklad budúce zvýšenia plátov a nákladov na zdravotnú starostlivosť), ktoré budú mať vplyv na náklady na výplatu dávok (pozri odseky 75 až 98);</p> <p>(ii) diskontovanie takejto dávky na určenie súčasnej hodnoty záväzku z definovaných dávok a nákladov na ich poskytovanie (pozri odseky 67 až 69 a 83 až 86);</p> <p>(iii) odpočítanie reálnej hodnoty akéhokoľvek majetku schémy (pozri odseky 113 až 115) od súčasnej hodnoty záväzku.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Suma čistého záväzku alebo majetku zo schémy definovaných dávok sa určí ako výška deficitu alebo prebytku podľa odseku a) upravená o akýkoľvek účinok limitujúci čistý majetok záväzku na úroveň stropu majetku (pozri odsek 64).</p> <p>Sadzba použitá na diskontovanie záväzkov na výplatu dávok po skončení zamestnania (financovaných alebo nefinancovaných z fondu) sa určí na základe trhových výnosov do splatnosti vysoko kvalitných podnikových dlhopisov na konci vykazovacieho obdobia. V krajinách, kde neexistuje rozvinutý trh s takýmito dlhopismi, sa použijú trhové výnosy do splatnosti (existujúce ku koncu vykazovacieho obdobia) zo štátnych dlhopisov. Mena a splatnosť podnikových dlhopisov alebo štátnych dlhopisov musia byť konzistentné s menou a odhadnutou dobou do splatnosti záväzkov na požitky po skončení zamestnania (IAS 19.83).</p> <p>Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky</p> <p>Tento štandard vyžaduje zjednodušenú metódu účtovania ostatných dlhodobých zamestnaneckých požitkov (v porovnaní s požitkami po skončení zamestnania).</p> <p>Pri vykazovaní a oceňovaní prebytku alebo deficitu v inom dlhodobom programe zamestnaneckých požitkov účtovná jednotka uplatňuje ustanovenia odsekov 56 až 98 a 113 až 115. Pri vykazovaní a oceňovaní akéhokoľvek nároku na úhradu účtovná jednotka uplatňuje ustanovenia odsekov 116 až 119.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>V prípade ostatných dlhodobých zamestnaneckých požitkov účtovná jednotka vykáže čistý súhrn týchto súm ako zisk alebo stratu, pokiaľ iný štandard nevyžaduje alebo nepovoľuje ich začlenenie do hodnoty majetku:</p> <p>náklady na službu (pozri odseky 66 až 112), čistý úrok z čistého záväzku (majetku) zo stanovených požitkov (pozri odseky 123-126) a precenenia čistého záväzku (majetku) zo stanovených požitkov (pozri odseky 127-130).</p> <p>Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru</p> <p>Účtovná jednotka vykazuje záväzok na požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru ku skoršiemu z týchto dátumov:</p> <p>keď už účtovná jednotka nemôže stiahnuť ponuku na tieto požitky a</p> <p>keď účtovná jednotka vykazuje náklady na reštrukturalizáciu, ktorá patrí do pôsobnosti štandardu IAS 37 a zahŕňa vyplatenie požitkov pri ukončení pracovného pomeru (IAS 19.165).</p> <p>Ak sa neočakáva, že požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru budú úplne splatné do dvanástich mesiacov po skončení ročného vykazovacieho obdobia, účtovná jednotka uplatní požiadavky na ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky (IAS 19.169).</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 20 Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej pomoci</p>	<p>IAS 20 sa uplatňuje pri účtovaní a zverejňovaní štátnych dotácií a pri zverejňovaní ostatných foriem štátnej pomoci.</p> <p>Štátne dotácie sa vykazujú systematicky v hospodárskom výsledku počas období, v ktorých účtovná jednotka ako náklady vykazuje tie súvisiace náklady, na kompenzáciu ktorých sú dotácie určené (IAS 20.12).</p> <p>Štátne dotácie môže mať formu prevodu nepeňažného majetku, ako pozemkov alebo iných prostriedkov, ktoré má účtovná jednotka využívať. Za týchto okolností je bežné stanoviť reálnu hodnotu nepeňažného majetku a účtovať tak dotáciu, ako aj majetok v tejto reálnej hodnote. Niekedy sa používa alternatívny postup, ktorým je zaúčtovanie majetku aj dotácie v menovitej hodnote. (IAS 20.23).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Ak má štátna dotácia formu prevodu nepeňažného majetku, takýto majetok sa oceňuje v reálnej hodnote.</p>	<p>Reálna hodnota pre nepeňažné a peňažné štátne dotácie je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>	<p>áno</p>	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien</p>	<p>IAS 21 predpisuje, ako zahrnúť transakcie v cudzích menách a zahraničné prevádzky do účtovnej závierky jednotky a ako prepočítať účtovné závierky do prezentačnej meny.</p> <p>Kurzové rozdiely vznikajúce pri vysporiadaní peňažných položiek alebo pri prepočte peňažných položiek v kurzoch odlišných, ako sú tie, v ktorých boli prepočítané pri prvotnom vykázaní počas účtovného obdobia alebo v predchádzajúcich účtovných závierkach, sa vykážu výsledkovo v zisku alebo strate v účtovnom období, v ktorom vzniknú, s výnimkou opísanou v odseku 32 (IAS 21.28).</p> <p>V účtovnej závierke, ktorá zahŕňa zahraničnú prevádzku a vykazujúcu účtovnú jednotku (t. j. konsolidovaná účtovná závierka, keď je zahraničná prevádzka dcérskou spoločnosťou), sa takéto kurzové rozdiely vykážu prvotne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a reklasifikujú sa z vlastného</p>	<p>Prepočet v mene vykazovania je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>	<p>áno</p>	
<p>IAS 23 Náklady na prijaté úvery a pôžičky</p>	<p>IAS 23 predpisuje postup účtovania nákladov na prijaté úvery a pôžičky.</p> <p>Účtovná jednotka kapitalizuje náklady na prijaté úvery a pôžičky, ktoré sú priamo priraditeľné akvizícii, zhotoveniu alebo výrobe kvalifikovateľného aktíva, ako súčasť nákladov na toto aktívum. Účtovná jednotka vykazuje ostatné náklady na prijaté úvery a pôžičky ako náklady v čase, kedy ich vynakladá (IAS 23.8).</p>		<p>nie</p>	<p>IAS 23 nepredpisuje metodiky oceňovania relevantné pre súvahové položky Solventnosti II.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	Rámec Solventnosti II: Prístup založený na reálnej hodnote, ktorý sa používa podľa Solventnosti II, bráni uplatňovaniu IAS 23, ktorý sa odvoláva na prístup založený na nákladoch.			
IAS 24 Zverejnenia o spriaznených osobách	IAS 24 vyžaduje zverejnenie týkajúce sa spriaznených osôb a transakcií vykazujúcej účtovnej jednotky so spriaznenými osobami.		nie	IAS 24 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IAS 26 Účtovanie a vykazovanie penzijných programov	IAS 26 sa uplatňuje v účtovných závierkach penzijných programov, ak sa takéto účtovné závierky zostavujú.		nie	Mimo rozsahu pôsobnosti.
IAS 27 Individuálna účtovná závierka	IAS 27 predpisuje požiadavky na účtovanie a zverejňovanie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, keď účtovná jednotka zostavuje individuálnu účtovnú závierku.		nie	Mimo rozsahu pôsobnosti.

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov</p>	<p>IAS 28 predpisuje spôsob účtovania investícií do pridružených podnikov a stanovuje požiadavky na uplatňovanie metódy vlastného imania pri účtovaní investícií do pridružených podnikov a spoločných podnikov.</p> <p>Pridružené podniky sa účtujú pomocou metódy vlastného imania.</p> <p>Metóda vlastného imania je metóda účtovania, pomocou ktorej sa investícia prvotne vykazuje v obstarávacej cene a následne sa upraví o investorov podiel na zmene čistých aktív podniku, do ktorého sa investuje, po dátume jeho nadobudnutia.</p> <p>Hospodársky výsledok investora zahŕňa jeho podiel na hospodárskom výsledku podniku, do ktorého sa investuje, a ostatné súčasti komplexného výsledku investora zahrňajú jeho podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku podniku, do ktorého sa investuje. Podiel investora na hospodárskom výsledku podniku, do ktorého investuje, sa vykazuje v rámci hospodárskeho výsledku investora. Prijaté rozdelenia prostriedkov z podniku, do ktorého sa investuje, znižujú účtovnú hodnotu investície.</p> <p>Úpravy účtovnej hodnoty môžu byť nevyhnutné aj pri zmene v pomernom podiele investora v podniku, do ktorého sa investuje, ktorá vznikla v dôsledku zmien v ostatných súčastiach komplexného výsledku podniku, do ktorého sa investuje. Patrí k nim zmeny vznikajúce z precenenia nehnuteľností, strojov a zariadení a z rozdielov z prepočtu cudzích mien. Podiel investora na týchto zmenách sa vykazuje v jeho ostatných súčastiach komplexného výsledku (pozri IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky (v revidovanom znení z roku 2007) (IAS 28.11).</p>	<p>Použiteľné zásady oceňovania metódou vlastného imania.</p>	<p>áno</p>	<p>Obmedzené uplatnenie pri metóde vlastného imania.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Pri zostavovaní účtovnej závierky účtovnej jednotky sa na podobné transakcie a udalosti za podobných okolností použijú rovnaké účtovné postupy (IAS 28.26). Ak pridružený podnik alebo spoločný podnik používa na podobné transakcie a udalosti za podobných okolností iné účtovné postupy ako účtovná jednotka, vykonajú sa vhodné úpravy, aby účtovné postupy pridruženého podniku alebo spoločného podniku boli v súlade s účtovnými postupmi účtovnej jednotky vtedy, keď účtovná jednotka použije pri uplatňovaní metódy vlastného imania účtovnú závierku pridruženého podniku alebo spoločného podniku (IAS 28.36).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Pri výpočte prebytku majetku nad záväzkami pre iné spriaznené podniky ako spriaznené poisťovne a zaistovne, zúčastnený podnik ocení majetok a záväzky prepojeného podniku v súlade s metódou vlastného imania, ktorá je stanovená v medzinárodných účtovných štandardoch a ktorá bola schválená Komisiou v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002, ak nie je možné oceňovanie v súlade s § 36 až 44 zákona o poisťovníctve. V takýchto prípadoch sa hodnota goodwillu a iného nehmotného majetku s nulovou hodnotou odpočíta od hodnoty spriazneného podniku.</p>			
IAS 29 Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách	IAS 29 sa uplatňuje pri účtovnej závierke vrátane konsolidovanej účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorej funkčná mena je menou hyperinflačnej ekonomiky.		nie	IAS 29 nepredpisuje metódy oceňovania relevantné pre súvahové položky Solventnosti II.

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 32 Finančné nástroje: prezentácia	IAS 32 zavádza zásady prezentovania finančných nástrojov ako záväzkov alebo vlastného imania a kompenzovania finančných aktív a finančných záväzkov. Uplatňuje sa pri klasifikácii finančných nástrojov z pohľadu emitenta ako finančných aktív, finančných záväzkov a nástrojov vlastného imania; pri klasifikácii súvisiaceho úroku, dividend, strát a ziskov; a okolností, za ktorých by sa finančné aktíva a finančné záväzky mali kompenzovať.		nie	IAS 32 nepredpisuje metodiky oceňovania pre súvahové položky. Určenie vlastných zdrojov sa navyše uvádza v Solventnosti II.
IAS 33 Zisk na akciu	IAS 33 predpisuje zásady na stanovenie a prezentáciu zisku na akciu.		nie	IAS 33 nepredpisuje metodiky oceňovania
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka	IAS 34 stanovuje minimálny obsah finančných výkazov v priebehu účtovného roka a zásady vykazovania a oceňovania v kompletnej alebo skrátenej účtovnej závierke pre časový interval v priebehu účtovného roka.		nie	IAS 34 nepredpisuje metodiky oceňovania pre súvahové položky.
IAS 36 Zníženie hodnoty majetku	IAS 36 predpisuje postupy, ktoré účtovná jednotka používa s cieľom zabezpečiť, aby účtovná hodnota jej majetku nebola vyššia, ako je jeho spätné získateľná suma. Majetok sa účtuje vo vyššej sume, ako je jeho spätné získateľná suma, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje sumu získateľnú z používania alebo predaja majetku. V tomto prípade sa majetok vykazuje ako majetok so zníženou hodnotou a v štandarde sa požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala stratu zo zníženia hodnoty. V tomto štandarde sa takisto stanovuje, kedy by účtovná jednotka mala zrušiť stratu zo zníženia hodnoty, a predpisujú sa povinné zverejnenia.		nie	IAS 36 nepredpisuje metodiky oceňovania relevantné pre súvahové položky Solventnosti II.

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva</p>	<p>IAS 37 stanovuje kritériá vykazovania a oceňovania pre rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako aj to, ktoré informácie sa majú zverejniť.</p> <p>Rezervy</p> <p>Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou (IAS 37. 10). Suma vykázaná ako rezerva je najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku koncu vykazovacieho obdobia (IAS 37.36).</p> <p>Najlepším odhadom výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti je suma, ktorú by účtovná jednotka logicky zaplatila na vysporiadanie povinnosti ku koncu vykazovacieho obdobia alebo na jej prevedenie na tretiu stranu v danom čase. Často bude nemožné alebo neúmerne nákladné vysporiadať alebo previesť povinnosť ku koncu vykazovacieho obdobia. Najlepší odhad výdavku potrebného na vysporiadanie súčasnej povinnosti ku koncu vykazovacieho obdobia však vychádza z odhadu sumy, ktorú by účtovná jednotka logicky zaplatila za vysporiadanie alebo prevedenie povinnosti (IAS 37.37).</p>	<p>Konzistentné zásady oceňovania pre rezervy.</p>	<p>áno</p>	<p>Podmienené záväzky sa vykazujú.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Ak sa oceňuje jeden záväzok, najpravdepodobnejší individuálny výsledok môže byť najlepší odhad záväzku. Ale aj v takomto prípade účtovná jednotka zvažuje ostatné možné výsledky. Ak sú iné možné výsledky buď väčšinou vyššie, alebo väčšinou nižšie ako najpravdepodobnejší výsledok, najlepší odhad bude vyššia alebo nižšia suma. Napríklad ak účtovná jednotka musí odstrániť vážnu chybu v hlavnom závode, ktorý skonštruovala pre zákazníka, individuálnym najpravdepodobnejším výsledkom by mohlo byť, že úspešná oprava sa podarí na prvý pokus a náklady budú vo výške 1 000, ale rezerva sa vytvára na vyššiu sumu, ak existuje významná šanca, že budú nevyhnutné ďalšie pokusy (IAS 37.40).</p> <p>Neistoty sprevádzajúce sumu, ktorá sa má vykázat ako rezerva, sa riešia rôznymi spôsobmi podľa okolností. Keď rezerva, ktorá sa oceňuje, obsahuje rozsiahly súbor položiek, povinnosť sa odhaduje zvážením všetkých možných výsledkov podľa s nimi spojených pravdepodobností. Názov tejto štatistickej metódy odhadovania je „očakávaná hodnota“. Rezerva bude preto rôzna v závislosti od toho, či pravdepodobnosť straty z danej sumy je napríklad 60 % alebo 90 %. Ak existuje súvislý rad možných výsledkov a každý bod tohto radu je taký pravdepodobný ako ktorýkoľvek iný, používa sa stredný bod radu (IAS 37.39).</p> <p>Pri dosahovaní najlepšieho odhadu rezervy sa zohľadňujú riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne spojené s mnohými udalosťami a okolnosťami (IAS 37.42).</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IFRS	<p>Diskontná(-é) sadzba(-y) je sadzbou(-mi) pred zdanením, ktorá(-é) odzrkadľuje(-ú) aktuálne trhové zhodnotenie časovej hodnoty peňazí a riziká špecifické pre záväzok. V diskontnej(-ých) sadzbe(-ách) sa nezohľadňujú riziká, o ktoré boli upravené odhady budúcich peňažných tokov (IAS 37.47).</p> <p>Podmienené záväzky a podmienené aktíva</p> <p>Podmienený záväzok je: a) možná povinnosť, ktorá vzniká z minulých udalostí a ktorej existencia sa potvrdí jedine nastaním alebo nenastaním jednej alebo viacerých neurčitých budúcich udalostí, ktoré nie sú úplne pod kontrolou účtovnej jednotky, alebo</p> <p>b) súčasná povinnosť, ktorá vzniká z minulých udalostí, ale nevykazuje sa, pretože: (i) nie je pravdepodobné, že na vysporiadanie povinnosti bude potrebný úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky, alebo (ii) výšku povinnosti nie je možné oceniť s dostatočnou spoľahlivosťou (IAS 37.10).</p> <p>Podmienené aktívum je možné aktívum, ktoré vzniká z minulých udalostí a ktorého existencia sa potvrdí jedine nastaním alebo nenastaním jednej alebo viacerých neistých budúcich udalostí, ktoré nie sú úplne pod kontrolou účtovnej jednotky.</p> <p>Rámec Solventnosti II: Zásady oceňovania rezerv sa považujú za konzistentné s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	Podmienené záväzky sa vykazujú podľa Solventnosti II a oceňujú sa na základe očakávanej súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov potrebných na vysporiadanie podmieneného záväzku po celú dobu životnosti tohto podmieneného záväzku, použitím časovej štruktúry základnej bezrizikovej úrokovej miery.			
IAS 38 Nehmotný majetok	IAS 38 stanovuje spôsob účtovania nehmotného majetku, ktorým sa špecificky nezaoberá iný štandard. Tento štandard vyžaduje od účtovnej jednotky, aby vykazovala nehmotný majetok výlučne vtedy, ak sú splnené stanovené kritériá. V štandarde sa špecifikuje aj spôsob vyčísl'ovania účtovnej hodnoty nehmotného majetku a vyžaduje sa zverejňovanie stanovených informácií o nehmotnom majetku. Účtovná jednotka si ako účtovnú politiku zvolí buď nákladový model podľa odseku 74 alebo model precenenia podľa odseku 75. Keď nehmotný majetok účtuje pomocou modelu precenenia, bude aj všetok ostatný majetok v jeho triede účtovať pomocou rovnakého modelu, ak pre takýto majetok neexistuje aktívny trh (IAS 38.72). Model ocenenia obstarávacou cenou: Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok účtuje v obstarávacej cene zníženej o akumulovanú amortizáciu a akumulované straty zo zníženia hodnoty (IAS 38.74).	Model precenenia je možnosť, ktorá je v súlade.	áno	Goodwill sa oceňuje nulovou hodnotou.

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Model precenenia: Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok účtuje v precenej sume, ktorou je jeho reálna hodnota ku dňu precenenia znížená o všetky následné oprávky a všetky následné akumulované straty zo zníženia hodnoty. Na účely precenenia podľa tohto štandardu sa reálna hodnota stanovuje vzhľadom na aktívny trh. Precenenia sa vykonávajú pravidelne tak, aby sa účtovná hodnota majetku ku koncu vykazovacieho obdobia podstatne nelíšila od jeho reálnej hodnoty (IAS 38.75).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Model precenenia je možnosť, ktorá je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve pre nehmotný majetok vykázany v súvahe Solventnosti II.</p> <p>Nehmotný majetok, iný ako goodwill, sa v súvahe Solventnosti II nevykazuje nulovou hodnotou len vtedy, ak sa dá samostatne predať a poisťovňa a zaisťovňa môže preukázať, že rovnaký alebo podobný majetok má hodnotu, ktorá bola odvodená z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch.</p> <p>Počítačový softvér vyrobený na zákazku pre potreby podniku a štandardné softvérové licencie, ktoré sa nemôžu predať inému užívateľovi, sa ocenia nulovou hodnotou.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie</p>	<p>IAS 39 stanovuje zásady na vykazovanie a oceňovanie finančných aktív, finančných záväzkov a niektorých zmlúv týkajúcich sa nákupu alebo predaja nefinančných položiek.</p> <p>Na účely oceňovania finančného aktíva následne po prvotnom vykázaní sa v tomto štandarde finančné aktíva klasifikujú do týchto štyroch kategórií definovaných v odseku 9:</p> <ol style="list-style-type: none"> finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; investície držané do splatnosti; úvery a pohľadávky a finančné aktíva k dispozícii na predaj. <p>Tieto kategórie sa používajú na účely oceňovania a vykazovania zisku alebo straty v rámci tohto štandardu. Pri prezentovaní informácií priamo v účtovnej závierke môže účtovná jednotka pre tieto kategórie použiť iné označenia alebo iné kategorizácie. Informácie požadované štandardom IFRS 7 účtovná jednotka zverejňuje v poznámkach (IAS 39.45).</p> <p>Po prvotnom vykázaní účtovná jednotka oceňuje finančné aktíva vrátane derivátov, ktoré sú aktívami, v ich reálnych hodnotách bez akéhokoľvek zníženia o transakčné náklady, ktoré sa môžu vynaložiť pri predaji alebo inom vyradení, s výnimkou týchto finančných aktív:</p>	<p>Zásady oceňovania reálnou hodnotou uplatňované pri finančných aktívach sú konzistentné.</p> <p>V prípade finančných záväzkov môžu byť potrebné úpravy, ak reálna hodnota podľa IFRS zahŕňa zmeny vlastného úverového hodnotenia v nasledujúcich obdobiach.</p>	<p>áno</p>	<p>Ocenenie reálnou hodnotou sa môže použiť. Nesmie sa však vykonať neskoršia úprava s cieľom zohľadniť zmenu vo vlastnom úverovom hodnotení poisťovne alebo zaist'ovne po prvotnom vykázaní.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>a) úverov a pohľadávok definovaných v odseku 9, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery;</p> <p>b) investícií držaných do splatnosti definovaných v odseku 9, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, a</p> <p>c) investícií do nástrojov vlastného imania, ktoré nemajú cenu kótovanú na aktívnom trhu a ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, a derivátov, ktoré sú na ne naviazané a musia sa vysporiadať dodaním takýchto nekótovaných nástrojov vlastného imania; tieto sa oceňujú v obstarávacej hodnote (pozri dodatok A odseky AG80 a AG81).</p> <p>Finančné aktíva určené ako zabezpečené položky podliehajú oceňovaniu podľa požiadaviek na účtovanie zabezpečenia v odsekoch 89 až 102. Všetky finančné aktíva, s výnimkou aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, podliehajú posúdeniu na zníženie hodnoty v súlade s odsekmi 58 až 70 a dodatkom A odsekmi AG84 až AG93 (IAS 39.46).</p> <p>Po prvotnom vykázaní účtovná jednotka oceňuje všetky finančné záväzky v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery s výnimkou:</p> <p>a) finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok. Takéto záväzky vrátane derivátov, ktoré sú záväzkami, sa ocenia v reálnej hodnote. Obstarávacou hodnotou sa oceňuje derivátový záväzok, ktorý je naviazaný na nekótovaný nástroj vlastného imania a musí byť vysporiadaný jeho dodaním a ktorého reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>b) finančných záväzkov, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti. Na oceňovanie takýchto finančných záväzkov sa uplatňujú odseky 29 a 31.</p> <p>c) zmlúv o finančnej záruke definovaných v odseku 9. Pokiaľ sa neuplatňuje odsek 47 písm. a) alebo b), poskytovateľ finančnej záruky po prvotnom vykázaní oceňuje takúto zmluvu vyššou spomedzi týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) sumou stanovenou v súlade s IAS 37 a (ii) sumou prvotne vykázanou (pozri odsek 43) zníženou (ak je to potrebné) o kumulovanú amortizáciu vykázajú v súlade s IAS 18. <p>d) prísľubov poskytnúť úver s úrokovou mierou nižšou, ako je trhová úroková miera. Po prvotnom vykázaní subjekt, ktorý poskytuje takýto prísľub, [pokiaľ sa neuplatňuje odsek 47 písm. a)] oceňuje tento prísľub vyššou z týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) sumou stanovenou v súlade s IAS 37 a (ii) sumou prvotne vykázanou (pozri odsek 43) zníženou (ak je to potrebné) o kumulovanú amortizáciu vykázajú v súlade s IAS 18. <p>Finančné záväzky určené ako zabezpečené položky podliehajú požiadavkám na účtovanie zabezpečenia, ktoré sú uvedené v odsekoch 89 až 102 (IAS 40.47).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Zásady oceňovania reálnou hodnotou sa považujú za konzistentné s § 36 zákona o poisťovníctve, s výnimkou neskorších úprav pri oceňovaní finančných záväzkov s cieľom zohľadniť zmenu vo vlastnom úverovom hodnotení poisťovne alebo zaistovne po prvotnom vykázaní.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IAS 40 Investičný nehnuteľný majetok</p>	<p>IAS 40 predpisuje postup účtovania investičného nehnuteľného majetku a súvisiacich požiadaviek na zverejnenie.</p> <p>Účtovná jednotka si okrem výnimiek uvedených v odsekoch 32A a 34 vyberie za svoju účtovnú politiku buď model ocenenia reálnou hodnotou podľa odsekov 33 až 55, alebo model ocenenia obstarávacou cenou podľa odseku 56 a túto politiku uplatní na všetok svoj investičný nehnuteľný majetok (IAS 40.30).</p> <p>Model ocenenia obstarávacou cenou: Po prvotnom vykázaní účtovná jednotka, ktorá si vyberie model oceňovania obstarávacou cenou, oceňuje všetok svoj investičný nehnuteľný majetok v súlade s požiadavkami IAS 16 platnými pre tento model s výnimkou nehnuteľností, ktoré spĺňajú kritériá klasifikácie majetku držaného na predaj (...) v súlade s IFRS 5 (IAS 40.56).</p> <p>Model ocenenia reálnou hodnotou: Po prvotnom vykázaní účtovná jednotka, ktorá si vyberie model oceňovania reálnou hodnotou, oceňuje všetok svoj investičný nehnuteľný majetok v jeho reálnej hodnote (...) (IAS 40.33).</p> <p>Ak sa podiel na nehnuteľnosti držanej nájomcom v rámci operatívneho lízingu klasifikuje ako investičný nehnuteľný majetok podľa odseku 6, neplatí možnosť voľby podľa odseku 30; uplatní sa model ocenenia reálnou hodnotou (IAS 40.34).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Model ocenenia reálnou hodnotou je možnosť, ktorá je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>	<p>Model ocenenia reálnou hodnotou je možnosť, ktorá je v súlade.</p>	<p>áno</p>	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IAS 41 Poľnohospodárstvo	<p>IAS 41 predpisuje spôsob účtovania a zverejnenia súvisiaci s poľnohospodárskou činnosťou.</p> <p>Biologický majetok</p> <p>Biologický majetok sa ocení pri prvotnom vykázaní a vždy k dátumu, ku ktorému sa zostavuje súvaha, reálnou hodnotou zníženou o odhadované náklady súvisiace s predajom s výnimkou prípadu, ktorý je uvedený v odseku 30, keď sa reálna hodnota nemôže spoľahlivo oceniť (IAS 41.12).</p> <p>Zobieraná poľnohospodárska produkcia</p> <p>Poľnohospodárska produkcia zozbieraná z biologického majetku účtovnej jednotky sa ocení reálnou hodnotou zníženou o odhadované náklady súvisiace s predajom v okamihu zberu úrody. Takéto ocenenie predstavuje obstarávaciu cenu k tomuto dátumu, keď sa uplatňuje štandard IAS 2 Zásoby alebo iný použiteľný štandard (IAS 41.13).</p> <p>Rámec Solventnosti II: Reálna hodnota znížená o odhadované náklady súvisiace s predajom je možnosť, ktorá je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve, ak odhadnuté náklady na predaj nie sú významné.</p>	<p>Reálna hodnota znížená o odhadované náklady na predaj je možnosť, ktorá je v súlade, ak odhadnuté náklady na predaj nie sú významné.</p>	<p>áno</p>	<p>Podniky uplatnia na biologický majetok IAS 41, ak odhadnuté náklady na predaj nie sú významné. Ak sú odhadnuté náklady významné, podnik upraví hodnotu týchto nákladov.</p>
IFRS 1 Prvé uplatnenie Medzinárodných finančných výkazníctva	<p>IFRS 1 sa uplatní vtedy, ak účtovná jednotka prvýkrát použije Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) vo svojej ročnej účtovnej závierke.</p>		<p>nie</p>	<p>Mimo rozsahu pôsobnosti.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IFRS 2 Platby na základe podielov</p>	<p>IFRS 2 stanovuje pravidlá pre finančné vykazovanie účtovnej jednotky v prípadoch, keď uskutoční transakciu s platbou na základe podielov.</p> <p>Účtovná jednotka vykazuje tovar alebo služby prijaté alebo nadobudnuté pri transakciách s platbou na základe podielov v okamihu, keď prijme tovar alebo službu. Účtovná jednotka vykazuje zodpovedajúce zvýšenie vlastného imania, ak prijala tovar alebo služby pri transakciách s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami, alebo vykazuje záväzok, ak k nadobudnutiu tovaru alebo služieb došlo v rámci transakcie s platbou na základe podielov vysporiadanej peňažnými prostriedkami (IFRS 2.7).</p> <p>Ak tovar alebo služby prijaté alebo nadobudnuté v rámci transakcie s platbou na základe podielov nespĺňajú podmienky na ich vykázanie ako majetku, vykazujú sa ako náklady (IFRS 2.8).</p> <p>Transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané akciami</p> <p>V prípade transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami účtovná jednotka oceňuje prijatý tovar alebo služby a zodpovedajúce zvýšenie vlastného imania priamo reálnou hodnotou prijatého tovaru alebo služieb s výnimkou prípadu, ak sa reálna hodnota nedá spoľahlivo odhadnúť. Ak účtovná jednotka nedokáže spoľahlivo odhadnúť reálnu hodnotu prijatého tovaru alebo služieb, oceňuje ich hodnotu a zodpovedajúce zvýšenie vlastného imania nepriamo odkazom na reálnu hodnotu poskytnutých nástrojov vlastného imania (IFRS 2.10).</p>	<p>Konzistentné zásady oceňovania.</p>	<p>áno</p>	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Ak sa uplatňujú požiadavky odseku 10 na transakcie so zamestnancami a inými osobami poskytujúcimi podobné služby, účtovná jednotka stanovuje reálnu hodnotu prijatých služieb odkazom na reálnu hodnotu poskytnutých nástrojov vlastného imania, pretože obvykle nie je možné spoľahlivo odhadnúť reálnu hodnotu prijatých služieb, ako je to vysvetlené v odseku 12. Reálna hodnota takýchto nástrojov vlastného imania sa stanovuje k dátumu poskytnutia (IFRS 2.11).</p> <p>Pre uplatňovanie požiadaviek odseku 10 na transakcie s inými stranami, ako sú zamestnanci, musí existovať vyvrátený predpoklad, že reálnu hodnotu prijatého tovaru alebo služieb možno spoľahlivo odhadnúť. Táto reálna hodnota sa stanovuje ku dňu, keď účtovná jednotka prijme tovar alebo keď druhá zmluvná strana poskytne službu. Ak vo výnimočných prípadoch účtovná jednotka tento predpoklad vyvráti, pretože nie je možné spoľahlivo odhadnúť reálnu hodnotu prijatého tovaru alebo služieb, účtovná jednotka ocení prijatý tovar alebo služby a zodpovedajúce zvýšenie vlastného imania nepriamo, odkazom na reálnu hodnotu poskytnutých nástrojov vlastného imania stanovenou ku dňu, keď účtovná jednotka prijme tovar alebo druhá zmluvná strana poskytne službu (IFRS 2.13).</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
	<p>Ak je prijaté identifikovateľné plnenie nižšie ako reálna hodnota poskytnutých nástrojov vlastného imania alebo vzniknutého záväzku, neidentifikovateľný tovar alebo služby sa ocenia so zohľadnením rozdielu medzi reálnou hodnotou poskytnutých nástrojov vlastného imania (alebo vzniknutého záväzku) a reálnou hodnotou tovaru alebo služieb prijatých k dátumu poskytnutia (na základe IFRS 2.13A).</p> <p>Transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami</p> <p>V prípade transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných peňažnými prostriedkami účtovná jednotka oceňuje nadobudnutý tovar a služby a vzniknutý záväzok reálnou hodnotou záväzku. Až do vysporiadania záväzku účtovná jednotka preceňuje záväzok na reálnu hodnotu ku koncu každého vykazovacieho obdobia a k dátumu vysporiadania, pričom akékoľvek zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú ako zisk alebo strata za dané obdobie (IFRS 2.30).</p> <p>V niektorých prípadoch si účtovná jednotka alebo iná strana môže vybrať, či transakciu vysporiada peňažnými prostriedkami alebo vydaním nástrojov vlastného imania. Účtovný postup závisí od toho, či má účtovná jednotka alebo protistrana možnosť výberu.</p>			
	<p>Rámec Solventnosti II: Zásady oceňovania podľa IFRS 2 sa považujú za konzistentné s § 36 zákona o poisťovníctve.</p>			

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IFRS 3 Podnikové kombinácie</p>	<p>IFRS 3 stanovuje zásady a požiadavky akým spôsobom nadobúdateľ: a) vo svojej účtovnej závierke vykazuje a oceňuje identifikovateľný nadobudnutý majetok, prevzaté záväzky a každý nekontrolný podiel v nadobudnutom subjekte;</p> <p>b) vykazuje a oceňuje goodwill nadobudnutý v podnikovej kombinácii alebo zisk z výhodnej kúpy; a</p> <p>c) určuje, ktoré informácie zverejní, aby umožnil používateľom svojej účtovnej závierky vyhodnotiť povahu a finančné vplyvy podnikovej kombinácie.</p> <p>IFRS 3 sa zaoberá podnikovými kombináciami. Následne (po nadobudnutí) sa podľa IFRS, ktorý je uplatniteľný na tieto položky v závislosti od ich povahy, vykonáva ocenenie majetku a záväzkov.</p> <p>Rámec Solventnosti II: Goodwill sa v súvahe Solventnosti II vykazuje nulovou hodnotou. Všetky položky sa oceňujú v súlade s metodikami oceňovania podľa Solventnosti II.</p>		<p>nie</p>	<p>Mimo rozsahu pôsobnosti.</p>
<p>IFRS 4 Poistné zmluvy</p>	<p>IFRS 4 stanovuje finančné vykazovanie poistných zmlúv účtovnou jednotkou, ktorá takéto zmluvy vydáva (v tomto štandarde sa takáto účtovná jednotka označuje ako poisťovateľ) dovtedy, kým Rada nedokončí druhú etapu projektu zameraného na poistné zmluvy.</p> <p>Rámec Solventnosti II: Solventnosť II stanovuje konkrétne zásady oceňovania pre poistné záväzky.</p>		<p>nie</p>	<p>Mimo rozsahu pôsobnosti.</p>

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IFRS 5 Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončenie činností</p>	<p>IFRS 5 určuje účtovanie majetku držaného na predaj a prezentáciu a zverejňovanie ukončenia činností.</p> <p>Účtovná jednotka oceňuje dlhodobý majetok (alebo skupinu na vyradenie) klasifikovaný ako držaný na predaj jeho účtovnou hodnotou alebo, ak je nižšia, jeho reálnou hodnotou zníženou o náklady na predaj (IFRS 5.15).</p> <p>Účtovná jednotka oceňuje dlhodobý majetok (alebo skupinu na vyradenie) klasifikovaný do kategórie držaný na rozdelenie vlastníkom v sume, ktorá je nižšou z jeho účtovnej hodnoty a reálnej hodnoty zníženej o náklady na rozdelenie (IFRS 5.15A).</p> <p>Bezprostredne pred prvotnou klasifikáciou majetku (alebo skupiny na vyradenie) do kategórie držaný na predaj sa účtovné hodnoty majetku (alebo všetkého majetku a záväzkov v skupine) oceňujú v súlade s príslušnými IFRS (IFRS 5.18).</p> <p>Pri následnom preценení skupiny na vyradenie sa účtovné hodnoty toho majetku a záväzkov, ktoré síce tvoria súčasť tejto skupiny klasifikovanej do kategórie držaný na predaj, ale nevzťahujú sa na ne požiadavky oceňovania tohto štandardu IFRS, preценia v súlade s príslušnými IFRS, a to ešte pred tým, ako sa preценí reálna hodnota znížená o náklady na predaj za skupinu na vyradenie ako celok (IFRS 5.19).</p> <p>Rámec Solventnosti II: V Solventnosti II sa nerozlišuje majetok podľa jeho využitia. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončenie činností sa oceňuje v súlade s príslušnými metodikami oceňovania podľa Solventnosti II.</p>	<p>Zásady oceňovania nie sú v súlade.</p>	<p>nie</p>	

IFRS	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
IFRS 6 Prieskum a vyhodnocovanie nerastných zdrojov	IFRS 6 presne určuje spôsob finančného vykazovania prieskumu a vyhodnocovania nerastných zdrojov.		nie	Pre poisťovne nie je relevantné.
IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie	IFRS 7 stanovuje spôsob zverejnenia pre finančné nástroje.		nie	IFRS 7 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IFRS 8 Prevádzkové segmenty	IFRS 8 požaduje zverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch účtovnej jednotky, o jej produktoch a službách, geografických územiach, v ktorých vykonáva svoju činnosť, a o jej hlavných zákazníkoch.		nie	IFRS 8 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.
IFRS 9 Finančné nástroje	Neaplikovateľné, keďže tento IFRS ešte Európska komisia neschválila.		nie	
IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka	IFRS 10 stanovuje zásady pre prezentáciu a prípravu konsolidovanej účtovnej závierky v prípadoch, keď účtovná jednotka ovláda jednu alebo viacero ďalších účtovných jednotiek.		nie	Mimo rozsahu pôsobnosti.

	Súhrn vykazovania podľa IFRS: Sú zásady alebo možnosti oceňovania v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve?	V plnom súlade? Je možnosť v súlade po úpravách?	Uplatniteľné?	Iné pripomienky
<p>IFRS</p> <p>IFRS 11 Spoločné dohody</p>	<p>IFRS 11 stanovuje zásady finančného vykazovania pre účtovné jednotky, ktoré majú záujem o dohody, ktoré sú ovládané spoločne (t.j. <i>spoločné dohody</i>). V tomto IFRS sa vymedzuje <i>spoluovládanie</i> a vyžaduje sa, aby účtovná jednotka, ktorá je <i>stranou spoločnej dohody</i>, určila typ spoločnej dohody, na ktorej sa podieľa, posúdením svojich práv a povinností a aby účtovala tieto práva a povinnosti v súlade s týmto typom spoločnej dohody.</p> <p>Rámec Solventnosti II: Pozri IAS 28 pre uplatňovanie metódy vlastného imania.</p>	<p>Týka sa len požiadavky použiť metódu vlastného imania.</p>	<p>nie</p>	<p>Mimo rozsahu pôsobnosti. Pozri IAS 28 pre uplatňovanie metódy vlastného imania.</p>
<p>IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách</p>	<p>IFRS 12 vyžaduje od účtovných jednotiek, aby vo svojich účtovných závierkach poskytovali informácie, ktoré používateľom umožnia zhodnotiť: povahu a riziká spojené s jej podielmi v iných účtovných jednotkách a vplyv týchto podielov na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky účtovnej jednotky.</p>		<p>nie</p>	<p>IFRS 12 nepredpisuje metódy oceňovania pre súvahové položky.</p>

<p>IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou</p>	<p>IFRS 13 definuje reálnu hodnotu a ustanovuje v jedinom IFRS rámece pre oceňovanie reálnou hodnotou. IFRS 13 taktiež poskytuje podrobnosti o vlastnostiach aktív a záväzkov, ktoré by mala účtovná jednotka vziať do úvahy pri transakcii, napríklad že nebude zohľadňovať blokovací faktor.</p> <p>Rámec Solventnosti II: IFRS 13 je v súlade s § 36 zákona o poisťovníctve s výnimkou požiadavky zohľadniť vplyv zmien vlastného úverového rizika účtovnej jednotky.</p>		<p>áno</p>	
--	---	--	-------------------	--

