

Biuletyn MSSF Naprzeciw standardom

W tym wydaniu:

1. Komitet Interpretacyjny MSSF wydaje projekt interpretacji dotyczącej transakcji w walutach obcych i płatności zaliczkowych
2. RMSR publikuje projekt interpretacji MSR 12 „Podatek dochodowy” dotyczącej niepewności rozliczania podatku dochodowego
3. Proponowane roczne poprawki do MSSF – cykl 2014-2016
4. RMSR opublikowała projekt dotyczący przeniesień nieruchomości inwestycyjnych



Komitety Interpretacyjny MSSF wydaje projekt interpretacji dotyczącej transakcji w walutach obcych i płatności zaliczkowych

Streszczenie

- Propozycje zawierają wytyczne dotyczące sposobu określania daty transakcji, a zatem kursu wymiany SPOT, którego należy użyć w sytuacji kiedy dokonywana lub otrzymywana jest płatność zaliczkowa w walucie obcej.
- Nowe wytyczne będą dotyczyć nie tylko transakcji generujących przychody, ale również początkowego ujęcia innych transakcji, w których dokonywana lub otrzymywana jest płatność zaliczkowa w walutach obcych.
- Jednostki będą miały możliwość retrospektywnego lub prospektywnego stosowania proponowanych rozwiązań w momencie zastosowania interpretacji po raz pierwszy.

Dlaczego proponuje się nową interpretację?

Projekt interpretacji został opracowany w odpowiedzi na nadesłany do Komitetu Interpretacyjnego wniosek o doprecyzowanie, jaki kurs wymiany należy stosować przy ujmowaniu transakcji generujących przychody denominowanych w walutach obcych zgodnie z MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” w sytuacjach, kiedy klient dokonuje bezzwrotnej płatności zaliczkowej za zamówione towary lub usługi. Komitet Interpretacyjny zauważył brak jednolitości obecnie stosowanych praktyk, gdyż przychody ujmuje się albo po kursie natychmiastowym (SPOT) z dnia otrzymania bezzwrotnej płatności zaliczkowej za zamówione towary lub usługi, albo po kursie natychmiastowym z dnia przekazania towarów lub usług. Wobec tego zdecydowano się na opracowanie interpretacji MSR 21.

Zakres zmian proponowanych w projekcie interpretacji

Projekt interpretacji proponuje dodanie wytycznych dotyczących określenia daty transakcji dla potrzeb identyfikacji kursu wymiany, który należy zastosować przy przeliczaniu wartości aktywów, kosztów lub dochodów (albo ich części) w chwili początkowego ujęcia w korespondencji z wyksięgowaniem niepieniężnego składnika aktywów z tytułu płatności zaliczkowej lub niepieniężnych przychodów przyszłych okresów.

Na potrzeby tych obliczeń proponuje się sprecyzowanie daty transakcji jako wcześniejszego z dwóch następujących terminów:

- daty początkowego ujęcia niepieniężnego składnika aktywów z tytułu płatności zaliczkowej lub niepieniężnych przychodów przyszłych okresów w sprawozdaniu finansowym jednostki;
- daty ujęcia związanego z nim składnika aktywów, kosztów lub dochodów (albo jego części) w sprawozdaniu finansowym (co spowoduje wyksięgowanie salda płatności zaliczkowej lub przychodów przyszłych okresów).

W przypadku transakcji realizowanej etapami należy ustalić datę transakcji dla każdego etapu.

Spostrzeżenie

W przypadku jednostek dokonujących dużej liczby transakcji w walutach obcych zastosowanie projektu interpretacji może wymagać korekty oprogramowania wykorzystywanego do obliczania skutków wahań kursów wymiany.

Projekt interpretacji dotyczy wyłącznie sytuacji, kiedy zapłata zaliczkowa denominowana lub określona w walucie obcej powoduje ujęcie składnika aktywów z tytułu płatności zaliczkowej lub przychodów przyszłych okresów w formie niepieniężnej. Będzie ona miała zastosowanie zarówno do płatności w formie pieniężnej, jak i niepieniężnej, denominowanych lub wycenianych w walucie obcej. Interpretacja nie dotyczy sytuacji, kiedy wartość niepieniężnego składnika aktywów z tytułu płatności zaliczkowej lub zobowiązania z tytułu przychodów przyszłych okresów, wyrażonego w walucie obcej, wymaga późniejszego przeszacowania dla potrzeb początkowego ujęcia związanego z nim składnika aktywów, kosztów lub dochodów (albo jego części) – na przykład kiedy występuje wymóg początkowego ujęcia związanego z nim składnika aktywów, kosztów lub dochodów w wartości godziwej.

Spostrzeżenie

Komitet Interpretacyjny MSSF zdecydował, że problem ten nie ogranicza się do transakcji generujących przychody i że interpretację tę należy stosować również w przypadkach początkowego ujęcia innych transakcji w walutach obcych. Przykłady podane w „Uzasadnieniu wniosków” do projektu interpretacji obejmują transakcje zakupu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, aktywów niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych, zakup zapasów i usług, a także umowy leasingu i niektóre dotacje rządowe. Ponadto proponuje się, by jednostki sprawozdawcze nie musiały stosować interpretacji do umów ubezpieczeniowych i podatków dochodowych.

Termin wejścia w życie projektu interpretacji

Projekt interpretacji nie określa daty jej wejścia w życie. Przewiduje się jednak możliwość jej wcześniejszego zastosowania.

Jednostki będą miały możliwość retrospektywnego lub prospektywnego stosowania rozwiązań proponowanych w projekcie interpretacji w momencie zastosowania po raz pierwszy.



RMSR publikuje projekt interpretacji MSR 12 „Podatek dochodowy” dotyczącej niepewności rozliczania podatku dochodowego

Streszczenie

Niepewność rozliczania podatku dochodowego pojawia się wówczas, gdy nie jest jasne, w jaki sposób wymogi prawa podatkowego stosuje się do określonych transakcji, a ostateczny efekt zależy od interpretacji organów podatkowych i nie jest znany na koniec okresu sprawozdawczego.

Projekt interpretacji proponuje, by elementy niepewne dotyczące rozliczenia zobowiązań lub aktywów z tytułu podatku dochodowego ujmować w zobowiązaniach lub aktywach podatkowych wyłącznie wówczas, gdy zachodzi prawdopodobieństwo, że jednostka zapłaci lub odzyska przedmiotową kwotę.

Projekt nie wprowadza dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji, ale podkreśla, że jednostka sprawozdawcza musi określić, czy ma ujawniać informacje dotyczące subiektywnych ocen i niepewności związanych z rozliczeniami podatkowymi, zgodnie z MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”.

Projekt podaje też kilka przykładów, których celem jest doprecyzowanie zastosowania omawianych wymogów.

Dlaczego RMSR zaproponowała tę interpretację?

Komitet Interpretacyjny MSSF otrzymał wniosek o doprecyzowanie kwestii ujmowania aktywów w przypadku występowania niepewności co do zastosowania prawa podatkowego do konkretnej transakcji lub w konkretnej sytuacji.

Pytanie dotyczyło kwestii, czy MSR 12 „Podatek dochodowy” należy stosować do ujmowania składnika aktywów (z zastosowaniem progu prawdopodobieństwa), jeżeli jednostka dokonała płatności na rzecz organów skarbowych, ale spodziewa się odzyskać część lub całość wpłaconej kwoty i czy należy stosować wytyczne MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (przy zastosowaniu metody wysokiego prawdopodobieństwa) analogicznie jak w przypadku wymogu dotyczącego aktywów warunkowych.

Po przeprowadzonej analizie Komitet stwierdził, że MSR 12 jest standardem regulującym kwestie niepewności podatkowej. Znalezione jednak dowody stosowania zróżnicowanych praktyk, a także braku dostatecznie precyzyjnych wytycznych, regulujących ujmowanie i wycenę elementów niepewnych w MSR 12.

Wobec tego Komitet zdecydował się opracować interpretację, która zapewniłaby szersze rozwiązanie problemu niezależnie od tego, czy jednostka dokonała płatności na rzecz organów podatkowych, czy nie.

W jaki sposób proponowana interpretacja wpływa na rozliczanie podatku dochodowego?

Proponowana interpretacja dostarczy wytycznych dotyczących rozliczania elementów niepewnych zobowiązań i aktywów z tytułu podatku dochodowego, ze szczególnym uwzględnieniem: (i) jednostki obrachunkowej takich elementów niepewnych; (ii) założeń dotyczących weryfikacji zgłoszonych kwot przez organy skarbowe; (iii) ujmowania niepewnych elementów rozliczeń podatkowych; (vi) wyceny niepewnych elementów rozliczeń podatkowych; (v) ujawnienia.

Jednostka obrachunkowa

Na podstawie subiektywnej oceny jednostka sprawozdawcza będzie musiała określić, czy dany element niepewny należy analizować oddzielnie lub razem z innymi niepewnymi elementami rozliczeń podatkowych. Jak wyjaśniono w podanych przykładach, mogą wystąpić specyficzne sytuacje, wymagające analizy indywidualnej, ale również takie, w których organy podatkowe podejmują decyzje oddziałujące na inne transakcje, wobec czego grupa takich transakcji stanowić będzie jednostkę obrachunkową.

Założenia dotyczące weryfikacji zgłoszonych kwot przez organy podatkowe

Oceniając możliwość ujęcia niepewnych elementów rozliczeń podatkowych jednostka sprawozdawcza powinna przyjąć założenie, że organy podatkowe dokonają kontroli zeznania podatkowego i będą posiadać wszystkie istotne informacje.

Spostrzeżenie

Jednostka będzie musiała weryfikować swoją ocenę prawdopodobieństwa kontroli zeznania podatkowego przy każdej zmianie okoliczności. Jeżeli na przykład organy podatkowe (w sposób bezpośredni lub dorozumiany) zaakceptowały określone stanowisko jednostki dotyczące podatków, nie należy go weryfikować. Jeżeli jednak jednostka wie, że organy podatkowe podważyły podobne stanowisko wyrażone przez inną jednostkę, może potraktować to jako wskazówkę, że należy swoje stanowisko zweryfikować.

Ujmowanie niepewnych elementów rozliczeń podatkowych

Jednostka ujmuje elementy niepewne aktywów i zobowiązań podatkowych, jeżeli zachodzi prawdopodobieństwo, iż zapłaci lub odzyska niepewną kwotę, zgodnie z MSR 12, który odnosi się do progu prawdopodobieństwa. MSR 12.14 stanowi na przykład, że bieżące aktywa podatkowe ujmuje się do wysokości, w której jest prawdopodobne ich odzyskanie, zaś MSR 12.46 stanowi, że aktywa te wycenia się w kwocie „podlegającej zwrotowi od władz podatkowych”.

Spostrzeżenie

Zgodnie z amerykańskimi US GAAP jednostka ma obowiązek stosowania progu ujęcia, który pozwala jej określić, czy spór z organami podatkowymi zostanie rozstrzygnięty na jej korzyść przez sąd ostatniej instancji (Sąd Najwyższy USA). Ponieważ MSSF stosowane są w różnorodnych systemach prawnych, nie ma możliwości opracowania szczegółowych wytycznych dotyczących sposobu sprawdzania, czy stanowisko podatkowe przyjęte przez jednostkę sprawozdawczą da się utrzymać. Wobec tego jednostka sprawozdawcza musi stosować subiektywną ocenę do ustalenia progu prawdopodobieństwa, w zależności od uwarunkowań regulacyjnych, w których działa.

Wycena niepewnych elementów aktywów lub zobowiązań podatkowych

Przy wycenie niepewnych elementów rozliczeń podatkowych jednostka będzie musiała zastosować jedną z następujących metod:

- (i) najbardziej prawdopodobną kwotę, czyli jedną najbardziej prawdopodobną wartość z określonego przedziału. Przykład: spór dotyczący jednostki miary, która może lub nie może stanowić koszt uzyskania przychodu;
- (ii) wartość oczekiwaną, czyli sumę ważonych prawdopodobieństwem kwot mieszczących się w określonym zakresie wartości. Przykład: możliwe kwoty charakteryzuje duże rozproszenie i niskie prawdopodobieństwo.

Jednostka sprawozdawcza powinna wybrać metodę, która najlepiej odzwierciedla kwotę należności lub zobowiązania.

Subiektywne oceny i szacunki stosowane do obliczenia kwoty niepewnych zobowiązań lub aktywów podatkowych należy weryfikować przy każdej zmianie dotyczącej ich sytuacji.

Ujawniania

Jednostka sprawozdawcza będzie musiała określić, czy należy ujawnić zastosowane wartości szacunkowe i subiektywne oceny zgodnie z MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, nawet jeżeli nie ujmuje niepewnego elementu aktywów lub zobowiązań podatkowych.

Spostrzeżenie

MSR 1 zawiera wymogi dotyczące ujawniania informacji o subiektywnych ocenach dokonanych w związku z przyjętą polityką rachunkowości. Szczególne znaczenie mają tu par. 122 i 125, które wymagają od jednostki ujawnienia subiektywnych ocen, dotyczących zastosowania zasad rachunkowości i najsilniej wpływają na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym oraz wymogi dotyczące ujawnienia podstawowych przyczyn niepewności szacunków. Wobec tego subiektywną ocenę, czy niepewne elementy zobowiązań lub aktywów podatkowych należy ujmować w sprawozdaniu finansowym ujawnia się nawet wówczas, gdy jednostka sprawozdawcza nie ujęła tych niepewnych elementów w sprawozdaniu finansowym.

Data wejścia w życie, zasady przejściowe i termin nadsyłania uwag

Projekt interpretacji nie określa daty jej wejścia w życie. Komitet zaproponuje tę datę po analizie nadesłanych uwag do projektu.

Jednostka sprawozdawcza będzie zobowiązana do prospektywnego stosowania poprawek i do ujmowania skumulowanych skutków zastosowania interpretacji po raz pierwszy w zatrzymanym zysku na początku okresu sprawozdawczego, w którym po raz pierwszy zastosowano tę interpretację. Dopuszczalne będzie zastosowanie retrospektywne, jeżeli jednostka sprawozdawcza będzie w stanie to zrobić bez konieczności stosowania oceny post factum. Będzie również możliwe wcześniejsze zastosowanie interpretacji.

Projekt interpretacji nie przewiduje żadnych uproszczeń dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy.

Proponowane roczne poprawki do MSSF

– cykl 2014-2016

Streszczenie

- Proponuje się wprowadzenie zmian do następujących standardów:
 - MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”,
 - MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach”,
 - MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach”.
- RMSR nie zaproponowała daty wejścia w życie omawianych poprawek. Przewiduje się jednak możliwość ich wcześniejszego zastosowania.

Dlaczego proponuje się poprawki?

Doroczny proces wprowadzania poprawek umożliwia RMSR dokonanie niezbędnych, lecz niepilnych poprawek do obowiązujących standardów, eliminujących niechciane skutki uboczne, sprzeczności lub przeoczenia. Publikacja propozycji w formie jednego projektu ma na celu usprawnienie procesu tworzenia standardów z korzyścią zarówno dla zainteresowanych, jak i dla RMSR. Projekt zawiera propozycje poprawek do trzech MSSF, spełniających kryteria uwzględnienia w cyklu poprawek rocznych.

Jakie zmiany spowoduje wprowadzenie poprawek?

MSSF	Temat	Proponowane zmiany
MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”	Eliminacja krótkoterminowych zwolnień dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy.	Proponowana poprawka dotyczy eliminacji krótkoterminowych zwolnień przewidzianych w par. E3-E7 MSSF 1, ponieważ dotyczyły one minionych okresów sprawozdawczych i spełniły już swoje zadanie. Zwolnienia te umożliwiały jednostkom stosującym MSSF po raz pierwszy skorzystanie z tych samych ułatwień, jakie przysługiwały jednostkom stosującym je od dawna w odniesieniu do: • ujawniania pewnych danych porównawczych dotyczących instrumentów finansowych, wymaganych wskutek wprowadzenia poprawek do MSSF 7; • przedstawienia danych porównawczych do ujawnień wymaganych w MSR 19, dotyczących wrażliwości zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń na założenia aktuarialne; • retrospektywnego zastosowania wymogów dotyczących jednostek inwestycyjnych, zawartych w MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27. RMSR proponuje również usunięcie zawartego w par. E6 MSSF 1 wymogu dokonania oceny, czy jednostka jest podmiotem inwestycyjnym, w oparciu o fakty i okoliczności występujące na dzień przejścia na MSSF, ponieważ daje on taki sam efekt, jak wymóg dokonania oceny retrospektywnej.

MSSF	Temat	Proponowane zmiany
MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach”	Doprecyzowanie zakresu zastosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji.	Proponowana poprawka precyzuje zakres MSSF 12 wskazując, że wymogi ujawniania informacji zawarte w tym standardzie, z wyjątkiem wymogów z par. B10-B16, dotyczą udziałów klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, przeznaczone do podziału między właścicieli lub jako działalność zaniechana zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”. Poprawkę tę proponuje się w związku z niejasnościami dotyczącymi wzajemnego oddziaływania wymogów ujawniania informacji zawartych w MSSF 5 i MSSF 12.
MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Wycena jednostek, w których inwestor dokonał inwestycji, w wartości godziwej przez wynik finansowy lub metodą indywidualną.	Proponowana poprawka precyzuje, że decyzja dotycząca wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach w wartości godziwej przez wynik finansowy (a nie metodą praw własności), którą mogą podjąć organizacje typu venture capital lub inne kwalifikujące się jednostki (np. fundusze wzajemne, fundusze powiernicze) podejmowana jest indywidualnie dla każdej inwestycji w chwili jej początkowego ujęcia. Tę poprawkę wprowadzono ze względu na nieporozumienia wynikające ze zmian sformułowań wprowadzonych w toku modyfikacji MSR 28. Podobną poprawkę proponuje się w odniesieniu do możliwości wyboru metody wyceny jednostki inwestycyjnej, będącej podmiotem stowarzyszonym lub wspólnym przedsięwzięciem jednostki niebędącej jednostką inwestycyjną – może ona zachować wycenę w wartości godziwej wykorzystywaną przez ten podmiot, stosując jednocześnie metodę praw własności. W ramach poprawki proponuje się doprecyzowanie, że taki wybór jest również dostępny w odniesieniu do poszczególnych inwestycji i należy go dokonać w późniejszym z następujących terminów: i) początkowego ujęcia podmiotu stowarzyszonego lub wspólnego przedsięwzięcia jednostki inwestycyjnej; ii) kiedy podmiot stowarzyszony lub wspólne przedsięwzięcie staje się jednostką inwestycyjną; iii) kiedy podmiot stowarzyszony lub wspólne przedsięwzięcie jednostki inwestycyjnej staje się jednostką dominującą.

Termin wejścia w życie proponowanych zmian

Projekt nie podaje daty wejścia w życie proponowanych poprawek, ale proponuje się wprowadzenie możliwości ich wcześniejszego zastosowania. RMSR określi datę wejścia w życie po analizie nadesłanych uwag.

RMSR opublikowała projekt dotyczący przeniesień nieruchomości inwestycyjnych

Streszczenie

- RMSR proponuje wprowadzenie do MSR 40 modyfikacji dotyczącej przeniesień aktywów do i z nieruchomości inwestycyjnych.
- Zgodnie z propozycją zmiany sformułowań, jednostka dokonuje przeniesień składnika aktywów do lub z nieruchomości inwestycyjnych wtedy i tylko wtedy, gdy nastąpiła zmiana sposobu użytkowania tego składnika aktywów. Proponuje się, by aktualnie zamieszczony w standardzie wykaz sytuacji, w których należy dokonać przeniesień, został przedstawiony jako lista przykładów zmiany sposobu użytkowania.
- RMSR nie zaproponowała daty wejścia w życie omawianych poprawek. Przewiduje się jednak możliwość ich wcześniejszego zastosowania.

Dlaczego proponuje się poprawkę?

RMSR otrzymała wniosek dotyczący nieruchomości w budowie lub w procesie modernizacji, sklasyfikowanych jako zapasy. Autor wniosku zapytywał, czy nieruchomości takie należy przenieść do nieruchomości inwestycyjnych w chwili, kiedy nastąpi ewidentna zmiana sposobu ich użytkowania, inna niż sytuacja opisana w obecnej wersji MSR 40. RMSR stwierdziła, że standardowi brakuje precyzji w tym względzie.

Jakie zmiany spowoduje wprowadzenie poprawek?

Obecna wersja MSR 40 dopuszcza przeniesienia z lub do nieruchomości inwestycyjnych tylko w przypadku zmiany sposobu użytkowania nieruchomości. Standard podaje jeden przypadek, który stanowi przesłankę wystąpienia takiej zmiany, uzasadniającą:

- przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych do zapasów (rozpoczęcie modernizacji w celu sprzedaży);
- przeniesienie z zapasów do nieruchomości inwestycyjnych (rozpoczęcie leasingu operacyjnego na mocy umowy zawartej ze stroną trzecią);
- przeniesienia między kategoriami nieruchomości inwestycyjnych i nieruchomości użytkowanych przez właściciela (rozpoczęcie lub zakończenie użytkowania przez właściciela).

Projekt proponuje stosowanie wymogu dotyczącego przeniesień z lub do nieruchomości inwestycyjnych wtedy i tylko wtedy, gdy wystąpią przesłanki świadczące o zmianie sposobu użytkowania nieruchomości. Proponuje się jednocześnie, by umieszczony w obecnej wersji standardu wykaz zdarzeń stanowiących takie przesłanki traktować jedynie jako przykłady wystąpienia zmiany sposobu użytkowania.

Spostrzeżenie

W „Uzasadnieniu wniosków” do poprawki RMSR wyjaśnia, że nie proponuje zwiększenia liczby przykładów stanowiących przesłanki zmiany sposobu użytkowania, gdyż najistotniejsza jest dla niej zasada, by przeniesienia z i do nieruchomości inwestycyjnych odzwierciedlały zmianę sposobu wykorzystania nieruchomości popartą dowodami, a nie tylko zmianą intencji kierownictwa.

Termin wejścia w życie proponowanych zmian

RMSR nie zaproponowała daty wejścia w życie omawianych poprawek. Przewiduje się jednak możliwość jej wcześniejszego zastosowania.

Proponowane zmiany miałyby zastosowanie retrospektywne, zgodnie z MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”.

Przygotuj się do nadchodzących zmian w ujęciu leasingu Symulator wpływu MSSF 16



Prezentujemy Państwu narzędzie do szybkiego oszacowania wpływu nowego standardu na kluczowe dane finansowe:

- EBITDA, wynik netto, zobowiązania, kapitały własne;
- wskaźniki finansowe np. płynności, zadłużenia, rentowności;
- kowenanty bankowe np. wskaźnik pokrycia odsetek.

Kluczowe funkcjonalności Symulatora

Symulowanie różnych wariantów pierwszego zastosowania MSSF 16 – użytkownik ma możliwość wyboru parametrów, dzięki którym może ocenić wpływ różnych wariantów pierwszego ujęcia MSSF16.

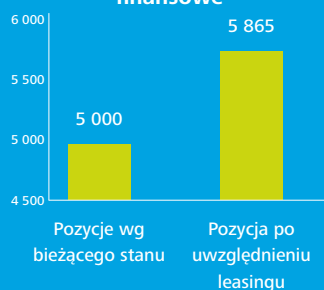
Ocena wpływu MSSF16 na przyszłe dane finansowe

– po wpisaniu danych na kolejne lata możliwy jest podgląd i porównanie danych przed i po zaimplementowaniu standardu.

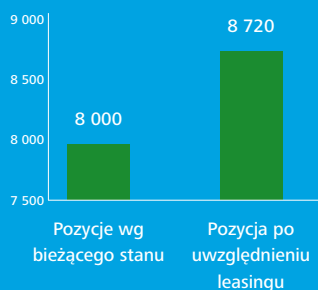
Panel parametrów zarządczych			
Pola wyborów	Bilans na dzień	2019-12-31	Wykonaj symulację
	Data pierwszego zastosowania	2019-01-01	
	Standard ma zastosowanie dla niskocennych	Nie	
	Próg uznania za niskocenne	18 000,00	
	Zastosowanie dla leasingów krótkoterminowych	Tak	
	Podejście tak jakby standard był zawsze w użyciu ("retro")	Tak	

Matryca stopy procentowej					
Klasy aktywów		Przedział czasowy			
		0-12 miesięcy	13-36 miesięcy	37-60 miesięcy	60+ miesięcy
1	Maszyny	7%	5%	5%	5%
2	Samochody osobowe	5%	3%	3%	3%
3	Samochody ciężarowe	6%	4%	4%	4%
4	Sprzęt komputerowy	3%	2%	2%	2%
5	Lokale	6%	5%	5%	5%

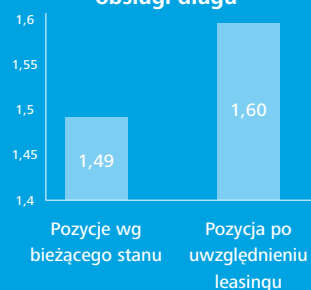
Długoterminowe zobowiązania finansowe



EBITDA



Wskaźnik pokrycia obsługi długu



Rejestr umów leasingu – po pierwszym zastosowaniu MSSF 16 narzędzie umożliwia bieżące prowadzenie rejestru umów leasingowych oraz ustalenie kwot ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym. Ustawienia wprowadzone za pierwszym razem, mają zastosowanie w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Lp.	Leasingodawca	Numer umowy	Nazwa aktywa	Data rozpoczęcia	Data zakończenia	Klasa Aktywa	Wartość nowego przedmiotu leasingu	Oplata wstępna	Miesięczna wartość raty leasingowej na dzień rozpoczęcia okresu leasingu	Miesięczna wartość ponoszonych kosztów dodatkowych na dzień rozpoczęcia leasingu
1	Leasingodawca 1	2/04/2014	Prasa hydrauliczna	2014-04-01	2017-03-31	Maszyny	2 000 000,00	80 000,00	57 714,29	4 617,14
2	Leasingodawca 2	1/10/2015	Samochód ciężarowy	2015-10-01	2019-03-31	Samochody ciężarowe	350 000,00	14 000,00	8 621,95	431,10
3	Leasingodawca 3	3/01/2016	Budynek produkcyjny	2016-01-01	2022-12-30	Lokale	800 000,00	32 000,00	9 734,94	876,14
4	Leasingodawca 4	2/08/2015	Komputery z oprogramowaniem	2015-08-01	2017-08-31	Sprzęt komputerowy	50 000,00	2 000,00	2 104,17	168,33
5	Leasingodawca 4	3/08/2015	Komputery z oprogramowaniem	2016-08-01	2017-08-31	Sprzęt komputerowy	20 000,00	800,00	1 683,33	134,67
6	Leasingodawca 5	1/11/2015	Tokarka	2015-11-01	2017-11-30	Maszyny	300 000,00	12 000,00	12 625,00	1 010,00
7	Leasingodawca 5	2/05/2015	Samochód osobowy	2015-05-01	2018-05-31	Samochody osobowe	85 000,00	3 400,00	2 384,72	166,93
8	Leasingodawca 5	1/08/2016	Pompa hydrauliczna	2016-08-01	2017-08-31	Maszyny	45 000,00	1 800,00	3 787,50	303,00
9	Leasingodawca 5	3/03/2016	Frezarka	2016-03-01	2017-09-30	Maszyny	15 000,00	600,00	841,67	25,25
10	Leasingodawca 6	2/12/2015	Samochód osobowy	2015-12-31	2017-12-31	Samochody osobowe	78 000,00	3 120,00	3 282,50	164,13
11	Leasingodawca 6	3/12/2014	Samochód ciężarowy	2014-12-31	2017-12-31	Samochody ciężarowe	250 000,00	10 000,00	7 013,89	350,69
12	Leasingodawca 7	1/12/2016	Samochód osobowy	2016-03-01	2018-03-31	Samochody osobowe	84 000,00	3 360,00	3 535,00	176,75
13	Leasingodawca 7	2/08/2016	Samochód osobowy	2016-08-01	2017-08-31	Samochody osobowe	91 000,00	3 640,00	7 659,17	689,33
14	Leasingodawca 7	1/10/2015	Samochód osobowy	2015-10-01	2019-03-31	Samochody osobowe	85 000,00	3 400,00	2 093,90	188,45

Kontakt:



Adam Czechanowski
Dyrektor w dziale Audit Advisory
tel.: +48 664 199 804
aczechanowski@deloittece.com

Biuro w Krakowie
ul. Przybyszewskiego 56
30-128 Kraków

Biuro w Warszawie
al. Jana Pawła II 19
Deloitte House
00-854 Warszawa

www.deloitte.com/pl

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas

Nasze rozwiązania informatyczne w zakresie MSSF

Exante i Finevare to sprawdzone rozwiązania informatyczne Deloitte w zakresie MSSF. Zostały one zbudowane przez naszych ekspertów i są wynikiem ponad 10 lat doświadczeń we wdrażaniu zasad rachunkowości dla instrumentów finansowych zgodnie z MSSF, w szczególności: MSR 32, MSR 39, MSR 37, MSR 18, MSSF 9 oraz MSSF 13.

Exante and Finevare are solutions developed by Deloitte that support accounting in accordance with IFRS. They have been developed by our professionals and are result of over 10 year experience in implementation of financial instruments accounting principles according to IFRS, particularly IAS 32, IAS 39, IFRS 9 and IFRS 13.



Finevare – rozwiązanie MSSF dla banków

Finevare jest rozwiązaniem obsługującym najbardziej wymagające obszary rachunkowości MSSF w bankach:

- Utrata wartości i rezerwy (MSR 39, MSSF 9, MSR 37),
- Zamortyzowany koszt (MSR 39, MSR 18),
- Wycena do wartości godziwej (MSR 39, MSSF 9, MSSF 13).

Rozwiązanie Finevare wdrażane jest jako dodatek do istniejącej architektury systemów w banku i zostało z sukcesem wdrożone w kilkunastu bankach, głównie w krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

Główne funkcjonalności Finevare:

EIR – Moduł efektywnej stopy procentowej

Moduł dokonuje kalkulacji efektywnej stopy procentowej (ESP) oraz wartości dyskonta/premii do rozliczenia w danym okresie raportowym. Moduł jest dostosowany do uwzględniania wpływu zdarzeń na kontrakcie powodujących przeliczenie ESP lub korektę amortyzacji.

FV – Moduł wyceny do wartości godziwej

Moduł wspiera wycenę do wartości godziwej bazującą na podejściu DCF. Wbudowane modele do prognozowania przepływów pieniężnych mogą być oparte na schematach spłat i przedpłat, modelach szkodowości, krzywych odzysków, modelach utylizacji i amortyzacji oraz krzywych dyskontowych.

IMP – Moduł do szacowania utraty wartości (impairment)

Moduł wspiera proces identyfikacji utraty wartości oraz wyceny ekspozycji indywidualnie istotnych. Funkcjonalność modułu w zakresie podejścia kolektywnego do szacowania utraty wartości oparta jest na szeregu modeli statystycznych do estymacji parametrów ryzyka (EAD, PD, LGD, CCF).

IRC – Moduł korekty przychodu odsetkowego

Moduł wyznacza korektę przychodów odsetkowych rozpoznawanych przez bank w systemach transakcyjno-rozliczeniowych do wartości przychodów odsetkowych wg MSR 39.

ACC – Moduł księgowy

W module utrzymywane są salda oraz generowane są polecenia księgowania (związane z modułami EIR, FV, IMP, IRC), które są następnie eksportowane w formie plików płaskich do systemu centralnego banku/księgi głównej.

Finevare – IFRS solution for banking book

Finevare is a solution for the three most challenging areas of IFRS accounting for banking book:

- Impairment and provisions (IAS 39, MSSF 9, IAS 37),
- Amortized cost (IAS 39, IAS 18),
- Fair value measurement (IAS 39, IFRS 9, IFRS 13).

Finevare is designed as an add-on to the existing banking system architecture and has been successfully implemented in several banks, mainly in the Central-Eastern Europe.

Finevare - main functionalities:

EIR – Effective interest rate module

The module calculates effective interest rate (EIR) and discount/premium amortization for a given reporting period. The module handles specific contract events which result in an adjustment to the EIR or discount/premium amortization.

FV – Fair value module

The module supports fair value valuation based on a DCF approach. The embedded behavioural cash flows models may incorporate payment and prepayment patterns, impairment/default patterns, recovery curves, exposure utilization and amortization models and individual discount curves.

IMP – Impairment module

The module supports impairment identification process and further workflow related to evaluation of individually significant exposures. The module functionality related to collective assessment of impairment is based on statistical models of risk parameters estimation (EAD, PD, LGD, CCF).

IRC – Interest income correction module

The module calculates interest revenue according to IAS 39 and relevant the correction of the interest revenue recognized in the banking system.

ACC – Accounting module

The module keeps track of accounting balances and generates journal entries (related to EIR, FV, IMP, IRC modules), which are further exported as data flat files to the core banking system/General Ledger.



Adam Kołaczyk

Partner w Dziale Zarządzania
Ryzykiem
odpowiedzialny za Finevare
akolaczyk@deloitteCE.com

**Dowiedz się więcej
o Finevare:**

www.finevare.com

**Learn more about
Finevare:**

www.finevare.com

Exante✧



Szymon Urbanowicz

Partner w Dziale Zarządzania
Ryzykiem
odpowiedzialny za Exante
surbanowicz@deloitteCE.com

Exante – rozwiązanie MSSF dla przedsiębiorstw

Exante to system zarządzania ryzykiem finansowym wspierający następujące obszary:

- Wycena portfela instrumentów finansowych (MSR 39, MSSF 9, MSSF 13)
- Zautomatyzowane procedury związane z rachunkowością zabezpieczeń (MSR 39).

System Exante jest obecnie stosowany przez wiele polskich przedsiębiorstw.

Exante – Risk Solution for corporate entities supporting financial instruments accounting under IFRS

Exante is a financial risk management system supporting companies on following:

- Valuation of financial instruments portfolio (in accordance with IAS 39, IFRS 9, IFRS 13)
- Automated procedures supporting application of hedge accounting (IAS 39).

Exante is currently used by companies across many industries (i.e. energy, manufacturing, resources, mining, leasing).

Kluczowe funkcjonalności Exante:

Rejestracja parametrów transakcji pochodnych

System pozwala na rejestrację transakcji zawartych na rynkach: towarowym, walutowym i stopy procentowej.

Okresowe wyceny instrumentów pochodnych i ich księgowania

System dokonuje automatycznych wycen na każdy dzień roboczy. Wyceny bazują na średnich cenach rynkowych pozyskiwanych z serwisu Reuters i spełniają definicję wartości godziwej określonej w MSSF.

Określanie powiązań zabezpieczających

System umożliwia powiązanie pojedynczej transakcji lub portfeli transakcji finansowych do pozycji zabezpieczanych. Użytkownik otrzymuje dostęp do predefiniowanych strategii zabezpieczających, które są już sparametryzowane i dostosowane do jego wymagań.

Przeprowadzanie i dokumentacja testów skuteczności

System przeprowadza testy skuteczności metodą „dollar offset” lub metodą regresji liniowej. Wyniki testów są zapisywane w bazie danych, a użytkownik może śledzić te wyniki oraz ma zapewnioną pełną i poprawną dokumentację zgodną z MSR 39.

Generowanie poleceń księgowania

W przypadku rachunkowości zabezpieczeń konieczna jest ocena i pomiar skuteczności poszczególnych powiązań zabezpieczających. Exante automatycznie wylicza wartość skuteczną i nieskuteczną wszystkich powiązań zabezpieczających oraz przygotowuje odpowiednie polecenia księgowania, które mogą trafiać do systemu księgowego.

Main Exante functionalities:

Registering derivatives parameters

The System captures derivatives in commodities, FX and interest rates markets.

Periodic valuation of derivatives and accounting of fair value

The System automatically calculates fair value at each market day. Valuations are based on average market prices derived from Reuters and comply with fair value definition from IFRS.

Defining hedging relationships

The System links transaction or transactions portfolios to hedged items. The User gets access to predefined (parameterized and customized) hedging strategies.

Testing effectiveness of hedge relationships

The System conducts effectiveness tests using dollar offset method or regression. Tests results are saved in database and the User can track them. Full documentation is prepared by the System in accordance with IAS 39.

Generation of postings to G/L

At the end of each accounting period Exante automatically prepares journal entries for accounting system. In case of hedge accounting it calculates effective and ineffective part of all hedging relationships and prepares appropriate postings.

**Dowiedz się więcej
o Exante:**

www.exante-online.com

**Learn more about
Exante:**

www.exante-online.com

Nasze publikacje i przydatne linki

Tytuł	Opis
	Biuletyn MSSF Cykliczna publikacja poruszających tematy związane z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.
	Praktyczny przewodnik po MSSF / MSR 2016 Przewodnik zawiera streszczenia zapisów wszystkich MSSF z uwzględnieniem zmian w MSSF wydanych do końca października 2015 r. oraz porównanie z Ustawą o rachunkowości (PSR).
	Wzorcowe Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe 2015 według MSSF Wzór skonsolidowanego sprawozdania finansowego opracowany w celu zilustrowania ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską, dla sprawozdań finansowych sporządzanych za okresy rozpoczynające się w dniu 1 stycznia 2015 roku i później.
	Przewodnik po znowelizowanych standardach MSSF 3 i MSR 27 Niniejszy przewodnik poświęcony jest przede wszystkim sposobom rozliczania połączeń jednostek gospodarczych zgodnie z MSSF 3(2008). W odpowiednich miejscach zawiera on odniesienia do MSR 27(2008) – w szczególności w odniesieniu do definicji kontroli, rozliczania udziałów niesprawujących kontroli oraz zmian struktury własnościowej.
	Przewodnik po MSSF 8 Segmenty Operacyjne Publikacja przedstawia najważniejsze zasady związane z implementacją i zastosowaniem MSSF 8, wykorzystując liczne przykłady zastosowania poszczególnych rozwiązań zawartych w standardzie, jak również przykładowe formy prezentacji danych o segmentach operacyjnych.

Wszystkie powyższe publikacje można pobrać bezpłatnie na stronie Deloitte: www.deloitte.com/pl/mssf

Przydatne linki

MSSF

www.deloitte.com/pl/MSSF

Publikacje i aktualne informacje dotyczące MSSF

www.iasplus.com

Na tej stronie można znaleźć aktualne informacje dotyczące zmian w MSSF i KIMSF oraz praktyczne materiały źródłowe.

www.ifrs.org

Fundacja MSSF i Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR)

www.ifac.org

Międzynarodowa Federacja Księgowych (IFAC)

Polskie Standardy Rachunkowości

www.mf.gov.pl

Ministerstwo Finansów (MF)

www.knf.gov.pl

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

www.kibr.org.pl

Krajowa Izba Biegłych Rewidentów (KIBR)

www.skwp.org.pl

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce (SKWP)

Deloitte

www.deloitte.com/pl/audyt

US GAAP

www.fasb.org

Amerykańska Rada ds. Standardów Sprawozdawczości Finansowej (FASB)

www.sec.gov

Amerykańska Komisja ds. Papierów Wartościowych i Giełd (SEC)

Unia Europejska

www.europa.eu

Unia Europejska (strona główna)

www.efrag.org

Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej

www.fee.be

Europejska Federacja Księgowych

www.esma.europa.eu

Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

Dodatkowe informacje dotyczące usług, programów, szkoleń i publikacji

www.deloitte.com/pl

Deloitte Polska

www.deloitte.com

Deloitte Global

Kontakt

Członkowie Zespołu Technicznego Deloitte Audyt:



Jarosław Suder

Partner

E-mail: jsuder@deloittece.com



Przemysław Zawadzki

Dyrektor

E-mail: pzawadzki@deloitteCE.com



Marcin Samolik

Starszy Menedżer

E-mail: msamolik@deloitteCE.com



Krzysztof Supera

Menedżer

E-mail: ksupera@deloittece.com



Paweł Tendera

Menedżer

E-mail: ptendera@deloitteCE.com

Eksperci Deloitte aktywnie wspierają proces implementacji MSSF. W tym celu stworzyliśmy platformę usług skierowanych głównie na kwestie związane ze sprawozdawczością finansową według MSSF oraz Krajowych Standardów Rachunkowości.

Doradztwo przy implementacji MSSF

Forma doradztwa i naszego zaangażowania w ten proces jest w pełni elastyczna, umożliwiając jednostkom dostosowanie naszej pomocy do ich specyfiki i indywidualnych wymagań.

Podstawowe usługi, które świadczymy to:

- doradztwo w zakresie opracowania planu implementacji MSSF,
- pomoc przy identyfikacji i szacowaniu istotnych różnic wynikających z zastosowania MSSF oraz ich odzwierciedlenia w księgach,
- opracowanie i modyfikacja planu kont oraz dostosowanie systemów księgowych, jak i sprawozdawczości finansowej do zasad wynikających z MSSF,
- doradztwo w zakresie zmian organizacyjnych i obiegu dokumentów spowodowane implementacją MSSF,
- opracowywanie polityki rachunkowości w oparciu o przyjęte zasady na gruncie MSSF,
- doradztwo i opracowywanie pakietów konsolidacyjnych oraz wzorów sprawozdań finansowych dla podmiotów indywidualnych i grup kapitałowych,
- doradztwo przy sporządzaniu prospektów emisyjnych.

Konsultacje (w tym „hot-line”)

Obejmują one opracowanie przez naszych ekspertów analiz eksperckich w zakresie stosowania regulacji MSSF, jak również polskich standardów rachunkowości. Konsultacje mają za zadanie wskazanie właściwych - adekwatnych dla danego zagadnienia - rozwiązań.

Szkolenia i warsztaty

- szkolenia teoretyczne i warsztatowe z zakresu regulacji MSSF,
- cykliczne szkolenia związane ze zmianami w regulacjach MSSF,
- szkolenia w zakresie polskich standardów rachunkowości.

www.deloitte.com/pl

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Deloitte Global Services Limited, Deloitte Global Services Holdings Limited, Deloitte Touche Tohmatsu Verein, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie świadczą tym samym, ani nie przedstawiają w tej publikacji porad księgowych, podatkowych, inwestycyjnych, finansowych, konsultingowych, prawnych czy innych. Nie należy także wyłącznie na podstawie zawartych tu informacji podejmować jakichkolwiek decyzji dotyczących Państwa działalności. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań dotyczących kwestii finansowych czy biznesowych powinni Państwo skorzystać z porady profesjonalnego doradcy. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Deloitte Global Services Limited, Deloitte Global Services Holdings Limited, Deloitte Touche Tohmatsu Verein, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wynikające z wykorzystania informacji zawartych w publikacji ani za Państwa decyzje podjęte w związku z tymi informacjami. Osoby korzystające z powyższej publikacji robią to na własne ryzyko i ponoszą pełną związaną z tym odpowiedzialność.

Deloitte świadczy usługi audytorskie, konsultingowe, doradztwa podatkowego i finansowego klientom z sektora publicznego oraz prywatnego, działającym w różnych branżach. Dzięki globalnej sieci firm członkowskich obejmującej 150 krajów oferujemy najwyższej klasy umiejętności, doświadczenie i wiedzę w połączeniu ze znajomością lokalnego rynku. Pomagamy klientom odnieść sukces niezależnie od miejsca i branży, w jakiej działają. 200 000 pracowników Deloitte na świecie realizuje misję firmy: stanowić standard najwyższej jakości.

Specjalistów Deloitte łączy kultura współpracy oparta na zawodowej rzetelności i uczciwości, maksymalnej wartości dla klientów, lojalnym współdziałaniu i sile, którą czerpią z różnorodności. Deloitte to środowisko sprzyjające ciągłemu pogłębianiu wiedzy, zdobywaniu nowych doświadczeń oraz rozwojowi zawodowemu. Eksperci Deloitte z zaangażowaniem współtworzą społeczną odpowiedzialność biznesu, podejmując inicjatywy na rzecz budowania zaufania publicznego i wspierania lokalnych społeczności.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas