



Biuletyn MSSF

Naprzeciw standardom

Newsletter nr 02/2020

W numerze:

1. RMSR zmienia MSR 1 w celu doprecyzowania kryteriów klasyfikacji zobowiązań jako długo- lub krótkoterminowych
2. RMSR publikuje zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 dotyczące reformy wskaźników stóp procentowych

RMSR zmienia MSR 1 w celu doprecyzowania kryteriów klasyfikacji zobowiązań jako długo- lub krótkoterminowych

Streszczenie

Zmiany do MSR 1:

- doprecyzowują, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowych i długoterminowych zależy od praw występujących na koniec okresu sprawozdawczego;
- stwierdzają, że oczekiwania dotyczące ewentualnego skorzystania z prawa do odroczenia rozliczenia zobowiązania przez jednostkę pozostają bez wpływu na klasyfikację;
- wyjaśniają, że prawa istnieją, jeżeli na koniec okresu sprawozdawczego można mówić o spełnieniu postanowień umownych (dotrzymaniu kowenantów kredytowych);
- wprowadzają definicję „rozliczenia”, aby wyraźnie określić, że rozliczenie odnosi się do przekazania kontrahentowi środków pieniężnych, instrumentów kapitałowych, innych aktywów lub usług;
- dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania.
- stosuje się retrospektywnie.

Wprowadzenie

Zmiany są efektem wniosku przesłanego do RMSR o wyjaśnienie kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako krótkoterminowego lub długoterminowego.

W szczególności RMSR została poproszona o wyjaśnienie, czy bezwarunkowe prawo do odroczenia rozliczenia (określone w paragrafie 69(d) MSR 1) nie jest sprzeczne z możliwością podjęcia decyzji o refinansowaniu lub przeniesieniu zobowiązania na przyszłe okresy (paragraf 73 MSR 1). Wynika to z faktu, że posiadanie bezwarunkowego prawa do odroczenia rozliczenia postrzegano jako znacznie większe utrudnienie niż możliwość odroczenia rozliczenia.

RMSR postanowiła odnieść się do problemu, proponując zmiany do MSR 1 we Projekcie standardu ED/2015/1 Klasyfikacja zobowiązań. RMSR postanowiła nadać propozycjom ostateczny kształt, dodając wyjaśnienia, bez wprowadzania zasadniczych zmian.

Obserwacja

Zmiany dotyczą wyłącznie prezentacji zobowiązań jako krótkoterminowych lub długoterminowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, a nie kwoty lub momentu ujęcia składnika aktywów, zobowiązania, przychodu lub kosztu, jak również informacji, że jednostka ujawnia takie pozycje. Należy jednak zauważyć, że zmieniona klasyfikacja może wpływać na spełnienie przez jednostkę postanowień umowy kredytowej (kowenantów kredytowych).

Zmiany

RMSR wprowadziła szereg zmian, aby wyjaśnić kryteria klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowych lub długoterminowych. Najważniejsze z nich przedstawiono poniżej.

1. Dodano wyjaśnienia zarówno do paragrafu 69 jak i 73 (MSR 1), aby podkreślić, że aby możliwe było zaklasyfikowanie zobowiązania jako długoterminowego, na koniec okresu sprawozdawczego jednostka musi posiadać prawo do odroczenia rozliczenia. Warunek ten był wcześniej pokazany w przykładach, lecz nie został wyraźnie stwierdzony.
2. RMSR wyjaśnia, że aby uznać zobowiązanie za długoterminowe, należy ocenić, czy jednostka posiada prawo do odroczenia rozliczenia zobowiązania, a nie — czy jednostka skorzysta z takiego prawa. Z paragrafu 73 (MSR 1) usunięto odniesienie do oczekiwań jednostki, a dodano nowy paragraf, aby wyraźnie stwierdzić, że zamiary lub oczekiwania kierownictwa pozostają bez wpływu na klasyfikację.
3. Z paragrafu 69 (MSR 1) usunięto słowo „bezwarunkowe”, a dodano paragraf, aby wyjaśnić, że jeżeli prawo do odroczenia rozliczenia jest uzależnione od spełnienia postanowień umownych (kovenantów kredytowych), prawo istnieje pod

warunkiem, że warunki zostały spełnione na koniec okresu sprawozdawczego, nawet jeżeli kredytodawca sprawdza spełnienie postanowień w późniejszym terminie.

Obserwacja

RMSR analizowała sposób, w jaki jednostka stwierdza spełnienie warunku, który dotyczy łącznych wyników finansowych jednostki w dłuższym okresie wykraczającym poza okres sprawozdawczy, jednak nie zdecydowała się na wyjaśnienie tej kwestii.

4. Dodano definicję słowa „rozliczenie”. Określa ona, że dla celów klasyfikacji zobowiązania jako krótkoterminowego lub długoterminowego rozliczenie dotyczy przekazania kontrahentowi środków pieniężnych, towarów i usług lub instrumentów kapitałowych jednostki prowadzącego do wygaśnięcia zobowiązania.
5. RMSR wyjaśnia również, kiedy opcja zamiany, jaką posiada kontrahent, wpływa na klasyfikację do pozycji krótkoterminowych i długoterminowych. W przypadku zastosowania zmiany, jeżeli warunki zobowiązania stanowią, że zgodnie z życzeniem kontrahenta, rozliczenie zobowiązania może nastąpić poprzez przekazanie instrumentów kapitałowych

jednostki, warunki takie nie mają wpływu na klasyfikację takiego zobowiązania jako krótkoterminowego lub długoterminowego, pod warunkiem że jednostka ujmuje taką opcję odrębnie jako instrument kapitałowy, zgodnie z MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja.

Obserwacja

Należy zauważyć, że zmiana oznacza również, że w sytuacji, gdy zobowiązanie do przeniesienia instrumentów kapitałowych w ramach instrumentu zamiennego nie zostanie zaklasyfikowane jako kapitał własny, takie przeniesienie będzie stanowiło rozliczenie instrumentu zamiennego dla celów jego klasyfikacji jako krótkoterminowego lub długoterminowego. Dla jednostek, które do tej pory kierowały się wyłącznie datą wymagalności płatności gotówkowej, może to stanowić istotną zmianę.

Data wejścia w życie

Zmiany do MSR 1 dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Zmiany stosuje się retrospektywnie zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.



RMSR publikuje zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 dotyczące reformy wskaźników stóp procentowych

Streszczenie

- Zmiany dotyczą jednostek stosujących wymogi rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w MSSF 9 lub w MSR 39, w odniesieniu do powiązań zabezpieczających, na które reforma wskaźników stóp procentowych wywiera bezpośredni wpływ.
- Zmiany modyfikują szczególne wymogi rachunkowości zabezpieczeń w taki sposób, że jednostki będą je stosować przy założeniu, że wskaźnik referencyjnych stóp procentowych nie ulegnie zmianie w wyniku reformy wskaźników stóp procentowych.
- Zmiany dotyczą wszystkich powiązań zabezpieczających, na które reforma wskaźników stóp procentowych wywiera bezpośredni wpływ.
- Celem zmian nie jest zwolnienie z innych skutków wprowadzenia reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Jeżeli powiązanie zabezpieczające przestaje spełniać wymogi rachunkowości zabezpieczeń z innych powodów niż te podane w zmienionych Standardach, nadal wymaga się zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń.
- Zmiany dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania (również na terenie UE).
- Zmiany stosuje się retrospektywnie w odniesieniu do tych powiązań zabezpieczających, które istniały na początku okresu sprawozdawczego, w którym jednostka po raz pierwszy zastosowała zmiany, o których mowa powyżej, lub które zostały wyznaczone w późniejszym okresie, oraz do zysku lub straty ujętych w innych całkowitych dochodach, które istniały na początku okresu sprawozdawczego, w którym jednostka po raz pierwszy zastosowała zmiany.
- Różnice między Projektem standardu a ostatecznymi zmianami obejmują: zwolnienie z obowiązku przeprowadzenia retrospektywnej oceny skuteczności zabezpieczenia (zasada „80–125%”) w przypadku stosowania MSR 39; zwolnienie z wymogu stanowiącego, że musi istnieć możliwość wyodrębnienia w przypadku rachunkowości zabezpieczeń makro; włączenie do zakresu zmian niektórych powiązań zabezpieczających dla ryzyka walutowego oraz zmiany w zakresie wymogów ujawniania informacji.

Wprowadzenie

Wskaźniki referencyjne stóp procentowych, takie jak stawki IBOR będące oprocentowaniem kredytów i depozytów na rynku międzybankowym, odgrywają kluczową rolę na globalnych rynkach finansowych i stanowią podstawę wyceny instrumentów finansowych, których wartość mierzy się w bilionach dolarów. W wielu systemach prawnych prowadzi się jednak prace mające na celu zastąpienie ich w roku 2020 alternatywnymi stopami referencyjnymi pozbawionymi ryzyka (RFR – *risk-free rates*). Inicjatywy te wynikają z kilku powodów. Zwrócono uwagę na kwestie ryzyka systemowego związanego z podawaniem przez banki

nieprawidłowych informacji będących danymi wejściowymi do wyliczenia stawki IBOR, a także na niedostateczną aktywność niektórych rynków w stosunku do stawek IBOR, stanowiących podstawę transakcji finansowych. Banki będące uczestnikami paneli IBOR, przekazując dane w przypadku małej liczby przeprowadzonych transakcji, mają obawy związane z potencjalnym ryzykiem wytoczenia procesu sądowego. Wszystkie czynniki, o których mowa powyżej, mogą prowadzić do manipulacji stawkami, a także budzą obawy dotyczące sposobu ich ustalania w skrajnych warunkach rynkowych.

Dlatego też grupa G20 zwróciła się do Rady Stabilności Finansowej (FSB) o przeprowadzenie gruntownego przeglądu głównych wskaźników referencyjnych stóp procentowych. FSB opublikowała raport z przeglądu zawierający rekomendacje dotyczące reformy niektórych głównych wskaźników referencyjnych stopy procentowej, takich jak IBOR. W efekcie w krajach operujących najważniejszymi walutami specjalne grupy robocze dokonały wyboru alternatywnych stóp referencyjnych pozbawionych ryzyka, których podstawą będą transakcje zawierane na płynnym rynku, a nie osąd eksperta. Zapewni to większą wiarygodność stawek oraz poważną alternatywą dla produktów

i transakcji, które nie będą musiały uwzględniać premii za ryzyko kredytowe stanowiącej element IBOR. W związku z tym długoterminowa przydatność niektórych obecnie wykorzystywanych wskaźników referencyjnych stopy procentowej stała się niepewna.

Obserwacja

Zmiany w MSR/MSSF dotyczą wyłącznie kwestii rachunkowości zabezpieczeń w okresie przed zastąpieniem stóp IBOR alternatywnymi stopami referencyjnymi pozbawionymi ryzyka. Problematyce tej poświęcony jest etap I projektu RMSR. Zmiany uwzględniają skutki dla określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń, zawartych w MSSF 9 i w MSR 39, które wymagają analiz dotyczących przyszłości i umożliwiają skorzystanie ze zwolnień w okresie niepewności. We wrześniu 2019 r. RMSR rozpoczęła pracę nad projektem mającym na celu rozwiązanie kwestii, które mogłyby wpłynąć na sprawozdawczość finansową w momencie zastąpienia aktualnie stosowanego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej przez alternatywną stopę referencyjną. Jest to kwestia objęta II etap projektu. Ostateczna wersja standardu (II etap) została wydana pod koniec sierpnia 2020 roku.

Zmiany

Zmiany w zakresie wymogów rachunkowości zabezpieczeń mają wpływ zarówno na MSSF 9 jak i MSR 39. MSSF 9 pozwala jednostkom na dokonanie wyboru, czy kontynuować stosowanie modelu rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 czy też zastosować MSSF 9. Ponadto niektóre podmioty z sektora ubezpieczeń odroczyły stosowanie MSSF 9 do momentu przyjęcia MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, wobec czego nadal stosują MSR 39. RMSR zmodyfikowała szczególne wymogi

rachunkowości zabezpieczeń w taki sposób, że jednostki będą je stosować przy założeniu, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy pieniężne oraz przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulegnie zmianie w związku z niepewnościami wynikającymi z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. Zmiany dotyczą wszystkich powiązań zabezpieczających, na które reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wywiera bezpośredni wpływ. Reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej odnosi się do obejmującej cały rynek reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, w tym zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym, takim jak wskaźnik wynikający z zaleceń przedstawionych w sprawozdaniu Rady Stabilności Finansowej z lipca 2014 r. pt. „*Reforming Major Interest Rate Benchmarks*”.

Zmiany w standardach dotyczą następujących obszarów rachunkowości zabezpieczeń:

1. *Wymóg wysokiego prawdopodobieństwa w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (MSSF 9 i MSR 39)*: Jeżeli pozycja zabezpieczana jest planowaną transakcją, jednostka ustali, czy taka planowana transakcja jest wysoce prawdopodobna, zakładając, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy pieniężne, nie ulega zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej
2. *Przekwalifikowanie kwoty z rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do rachunku wyników (MSSF 9 i MSR 39)*: Aby ustalić, czy oczekuje się, że wystąpią zabezpieczane przepływy pieniężne, jednostka założy, że wskaźnik

referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy pieniężne, nie ulega zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

3. *Ocena powiązania ekonomicznego między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym (MSSF 9)*: Jednostka założy, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy pieniężne i/lub zabezpieczone ryzyko lub wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulega zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.
4. *Ocena prospektywna i ocena retrospektywna (MSR 39)*: Jednostka założy, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy pieniężne i/lub zabezpieczone ryzyko lub wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulega zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. Jednostka nie jest zobowiązana do rozwiązania powiązania zabezpieczającego w okresie niepewności wynikającej z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wyłącznie dlatego, że rzeczywiste poziomy zabezpieczenia nie są wysoce efektywne, tzn. nie mieszczą się w przedziale od 80% do 125% (w przypadku oceny retrospektywnej). W takiej sytuacji jednostka zastosuje pozostałe warunki wymagane do zakwalifikowania powiązania zabezpieczającego do rachunkowości zabezpieczeń, w tym ocenę prospektywną, aby ocenić,

- | | | |
|---|--|--|
| <p>czy należy rozwiązać powiązanie zabezpieczające.</p> <p>5. <u>Wyznaczenie komponentu ekspozycji na ryzyko jako pozycji zabezpieczanej (MSSF 9 i MSR 39)</u>: W przypadku zabezpieczenia komponentu wskaźnika referencyjnego dla ryzyka stopy procentowej, na które</p> | <p>reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wywiera wpływ, jednostka zastosuje wymóg określony w MSSF 9 lub MSR 39, aby ustalić, czy istnieje możliwość wyodrębnienia komponentu ryzyka wyłącznie w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego. Jeżeli</p> | <p>zabezpieczenie jest dynamiczne, czyli jednostka często dokonuje aktualizacji powiązania zabezpieczającego, musi istnieć możliwość wyodrębnienia komponentu ryzyka wyłącznie w momencie początkowego wyznaczenia pozycji zabezpieczanej.</p> |
|---|--|--|

Obserwacja

Celem zmian jest uniknięcie zakłóceń istniejących powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych i wartości godziwej, na które reforma wskaźnika wywiera bezpośredni wpływ. W przypadku braku stosownego zwolnienia skutkowałyby to nieefektywnością powiązań zabezpieczających i mogłyby doprowadzić do niestabilności w stosowaniu rachunkowości zabezpieczeń w wyniku zastąpienia IBOR alternatywnymi stopami referencyjnymi pozbawionymi ryzyka. To mogłoby doprowadzić do powszechnego przekwalifikowania kwot z rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych do wyniku finansowego oraz zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej dla ekspozycji opartych o stałą stopę procentową..

Zmiany zapobiegają tego rodzaju zakłóceniom rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych przez wprowadzenie wymogu, aby dla potrzeb pozycji zabezpieczanej jednostka nadal zakładała kontynuację stosowania przepływów pieniężnych opartych na wskaźniku IBOR po upływie okresu, w którym można go będzie zastąpić alternatywną stopą referencyjną pozbawioną ryzyka. Powyższy zapis ma zastosowanie bez względu na to, czy zmienność przepływów pieniężnych spowodowana wskaźnikiem IBOR wynika z ekspozycji nieokreślonej w umowie (np. prognozowanej emisji długu), czy ekspozycji określonej w umowie (np. kredytu lub pożyczki opartych na wskaźniku IBOR). Nawet w przypadku ekspozycji określonej w umowie, często występować będzie niepewność dotycząca prawdopodobieństwa wystąpienia przepływów pieniężnych opartych na wskaźniku IBOR, gdyż reformy mogą prowadzić do oczekiwania, że zadłużenie zostanie zmodyfikowane lub zaczną obowiązywać postanowienia dotyczące innych wskaźników w przypadku zaprzestania stosowania wskaźnika IBOR.

Podobnie, w przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, zmiany wymagają, aby w odniesieniu do pozycji zabezpieczanej nadal stosowano wyznaczony czynnik ryzyka wyznaczony na podstawie IBOR, nawet gdyby można było go zastąpić alternatywną stopą referencyjną pozbawioną ryzyka. Zwolnienie zapewnia ciągłość stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej w czasie, gdy zadłużenie o stałym oprocentowaniu będzie coraz częściej oparte na alternatywnych stopach referencyjnych pozbawionych ryzyka, a nie na wskaźnikach IBOR.

W przypadku modyfikacji instrumentu pochodnego skutkującej umownym zastąpieniem IBOR alternatywną stopą referencyjną pozbawioną ryzyka, zwolnienie przestaje obowiązywać w odniesieniu do instrumentu zabezpieczającego, gdyż zmiany zakładają, że nie występuje już niepewność, dotycząca zastąpienia stawki IBOR dla takiego instrumentu. W tej sytuacji jednostka może mieć możliwość wyznaczenia instrumentu pochodnego, opartego na stopie pozbawionej ryzyka w powiązaniu z pozycją zabezpieczaną opartą na stopie pozbawionej ryzyka. Z drugiej strony, jeżeli pozycja zabezpieczana nie została zmodyfikowana i jej podstawę stanowi nadal stopa IBOR, wówczas jednostka może nadal stosować zwolnienie w odniesieniu do takiego powiązania zabezpieczającego, gdyż pozycja zabezpieczana jednostki jest nadal narażona na niepewność wynikającą ze wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. Jednak aby nadal stosować zwolnienie w odniesieniu do rachunkowości zabezpieczeń, jednostka musiałaby udowodnić, że perspektywnie oczekuje, że jej instrument pochodny, oparty na stopie pozbawionej ryzyka, będzie wysoce efektywnie zabezpieczać pozycję zabezpieczaną, opartą na IBOR (w przypadku MSR 39) lub że instrument pochodny oparty na stopie pozbawionej ryzyka oraz pozycja zabezpieczana oparta na IBOR są ze sobą powiązane ekonomicznie (MSSF 9).

RMSR uwzględniła skutki rachunkowe takiego nowego rozwiązania w II etapie projektu. Ostateczna wersja standardu (II etap) została wydana pod koniec sierpnia 2020 roku.

6. Zaprzestanie stosowania zwolnienia (MSSF 9 i MSR 39): Omawiane zmiany w standardach określają, w jakich sytuacjach jednostka prospektywnie zaprzestaje stosowania poszczególnych wymogów przedstawionych w punktach 1–5. W przypadku sytuacji opisanych w punktach 1–4 powyżej, zwolnienie można stosować do momentu, gdy ustaje niepewność w odniesieniu do terminów i kwoty przepływów pieniężnych wynikająca z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej w pozycji zabezpieczanej i instrumencie zabezpieczającym oraz gdy powiązanie zabezpieczające ulega rozwiązaniu, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi wcześniej. W przypadku sytuacji opisanej w punkcie 5 powyżej, zwolnienie przestanie obowiązywać z chwilą zakończenia powiązania zabezpieczającego.

7. Ujawnianie informacji (MSSF 7): Jednostki będą miały obowiązek ujawnić:

- istotne wskaźniki referencyjne stopy procentowej, które dotyczą powiązań zabezpieczających jednostki;
- zakres zarządzanej przez jednostkę ekspozycji na ryzyko, na które bezpośredni wpływ mają reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej;
- sposób, w jaki jednostka zarządza procesem przejścia na alternatywne referencyjne stopy procentowe;
- opis istotnych założeń lub osądów dokonanych przez jednostkę w związku ze stosowaniem zmian do MSSF 9 i MSR 39;
- kwotę nominalną instrumentu zabezpieczającego w ramach powiązania zabezpieczającego, dla którego jednostka stosuje odstępstwa dotyczące zakresu zmian.

Różnice między Projektem standardu a ostatecznymi zmianami.

Na podstawie komentarzy nadesłanych do Projektu standardu, RMSR dokonała następujących zmian do propozycji Projektu:

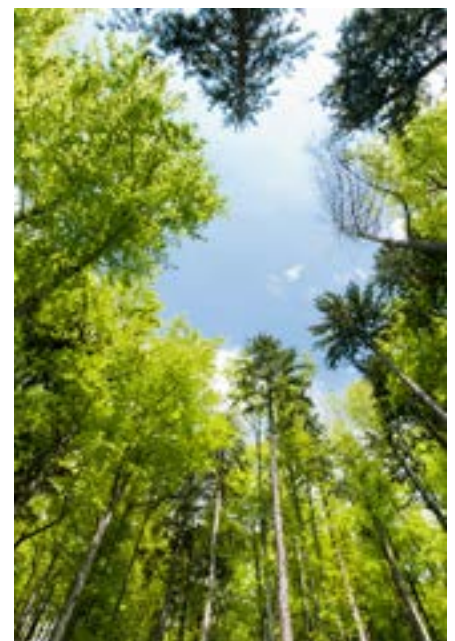
1. Retrospektywna ocena dla powiązań zabezpieczających rozliczanych zgodnie z MSR 39: W okresie niepewności wynikającej z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej można stosować zwolnienie z reguły 80–125%.
2. Rachunkowość zabezpieczeń makro: Zastosowano zwolnienie z wymogu stanowiącego, że musi istnieć możliwość wyodrębnienia w przypadku zabezpieczeń portfelowych oraz podano wyjaśnienie, kiedy zwolnienie przestaje obowiązywać w odniesieniu do grupy pozycji będących pozycją zabezpieczaną.
3. Zakres zmian: Obecnie zmiany dotyczą rachunkowości zabezpieczeń, na którą reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej wywiera bezpośredni wpływ. Może ona obejmować zabezpieczenia zarówno przed ryzykiem stopy procentowej jak i przed ryzykiem walutowym, przy założeniu, że wskaźniki referencyjne stopy procentowej w walucie obcej mają znaczenie dla zabezpieczeń ryzyka walutowego. Zakres Projektu standardu był ograniczony do zabezpieczeń przed ryzykiem stopy procentowej.
4. Ujawnianie informacji: Dokonano zmian w obszarze wymogów ujawniania informacji, aby udzielić konkretnych wskazówek, jakie informacje jednostka ma obowiązek ujawnić, z uwzględnieniem zwolnienia z konieczności ujawniania określonych informacji ilościowych zgodnie z MSR 8¹, w przypadku zastosowania zasady rachunkowości po raz pierwszy.

Data wejścia w życie

Zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania (również na terenie UE). Zmiany stosuje się retrospektywnie w odniesieniu do tych powiązań zabezpieczających, które istniały na początku okresu sprawozdawczego, w którym jednostka po raz pierwszy zastosowała zmiany, o których mowa powyżej, lub które zostały wyznaczone w późniejszym okresie, oraz do zysku lub straty ujętych w innych całkowitych dochodach, które istniały na początku okresu sprawozdawczego, w którym jednostka po raz pierwszy zastosowała zmiany.

Informacje dodatkowe

Wszelkie pytania dotyczące zmian do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 wynikających z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, należy kierować do swojej osoby kontaktowej w Deloitte lub do osoby wskazanej w niniejszej publikacji.



¹Paragraf 28(f) MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów



Nasze rozwiązania informatyczne w zakresie MSSF

Exante to sprawdzone rozwiązanie informatyczne Deloitte w zakresie MSSF. System zbudowany został przez naszych ekspertów i jest wynikiem ponad 15 lat doświadczeń we wdrażaniu zasad rachunkowości dla instrumentów finansowych zgodnie z MSSF. W szczególności pozwala na wsparcie wytycznych MSR 32, MSR 39, MSSF 9, MSSF16 oraz MSSF 13.



Exante - rozwiązanie IT dla przedsiębiorstw

Exante to system IT wspierający zarządzanie ryzykiem rynkowym, ryzykiem kontrahenta oraz administrację rachunkowością instrumentów finansowych i zobowiązań leasingowych / praw użytkowania aktywów.

Pozwala na obsługę:

- Wycen instrumentów finansowych do wartości godziwej lub w zamortyzowanym koszcie,
- Procesu stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń,
- Monitorowania ryzyka kredytowego kontrahenta i kalkulacji wartości oczekiwanej straty z tytułu tego ryzyka,
- Procesów związanych z kalkulacją kosztu, wyceny oraz ujęcia księgowego zobowiązań leasingowych / praw użytkowania aktywów.

Exante jest stosowany przez przedsiębiorstwa różnej wielkości i działające w różnych branżach gospodarki.

Główne moduły Exante

Exante Credit Risk

- Zarządzanie kontrahentami,
- Scoring kontrahenta i limity kredytowe,
- Pomiar oraz analizy ryzyka kredytowego,
- Zarządzanie zabezpieczeniami,
- Raportowanie zarządcze.

Exante Market Risk

- Zarządzanie ekspozycją na ryzyko rynkowe (FX, ceny towarów, stopy procentowe),
- Zarządzanie transakcjami pochodnymi,
- Wycena derywatów i niepochodnych instrumentów finansowych,
- Limity ryzyka,
- Pomiar oraz analizy ryzyka rynkowego,
- Raportowanie zarządcze,
- Raportowanie EMIR.

Exante Hedge Accounting

- Rachunkowość derywatów i niepochodnych instrumentów finansowych,
- Obsługa rachunkowości zabezpieczeń - przyszłych przepływów pieniężnych oraz wartości godziwej - z wykorzystaniem derywatów oraz niepochodnych instrumentów finansowych,
- Testowanie efektywności zabezpieczenia metodami „dollar offset” oraz regresji liniowej,
- Pomiar skuteczności zabezpieczenia (wyznaczanie części skutecznej i nieskutecznej powiązań zabezpieczających) w tym w oparciu o metodę instrumentu hipotetycznego,
- Generowanie dokumentacji księgowej i poleceń księgowania,
- Obsługa spółek w ramach grupy kapitałowej.

Exante Leasing

- Rejestracja zobowiązań leasingowych / praw użytkowania aktywów,
- Kalkulacja kosztu i wycena zobowiązań leasingowych / praw użytkowania aktywów,
- Modyfikacja warunków kontraktów i ich wycena,
- Raportowanie zarządcze i finansowe.



Szymon Urbanowicz

Partner, Consulting
Risk Advisory
surbanowicz@deloitteCE.com

**Dowiedz się więcej
o Exante:**
www.exante-online.com

Nasze publikacje i przydatne linki

Tytuł	Opis
 Biuletyn MSSF	Cykliczna publikacja poruszających tematy związane z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Link
 Praktyczny przewodnik po MSSF 2019	W publikacji tej znajdziecie Państwo streszczenia wszystkich Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej wydanych do 31 sierpnia 2019 r. wraz z porównaniem MSSF do aktualnych regulacji Ustawy o rachunkowości w kluczowych obszarach rachunkowych i sprawozdawczości finansowej. Szczególny nacisk położono na porównanie MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz MSSF 16 „Leasing” do aktualnie obowiązujących polskich standardów rachunkowości. Przewodnik zawiera w sobie również porównanie do najnowszych wersji Krajowych Standardów Rachunkowości. Link

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)

US GAAP

www.fasb.org

Amerykańska Rada ds. Standardów Sprawozdawczości Finansowej (FASB)

www.sec.gov

Amerykańska Komisja ds. Papierów Wartościowych i Giełd (SEC)

Polskie Standardy Rachunkowości

www.gov.pl/web/finanse

Ministerstwo Finansów (MF)

www.knf.gov.pl

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

www.pibr.org.pl

Polska Izba Biegłych Rewidentów (PIBR)

www.skwp.pl

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce (SKwP)

Unia Europejska

www.europa.eu

Unia Europejska (strona główna)

www.efrag.org

Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej

www.esma.europa.eu

Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

Deloitte

www.deloitte.com/pl/audyt

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

Partner Associate

E-mail: pzawadzki@deloitteCE.com



Aleksandra Rytko

Starszy Menedżer

E-mail: arytko@deloitteCE.com



Krzysztof Supera

Starszy Menedżer

E-mail: ksupera@deloitteCE.com



Marcin Samolik

Starszy Menedżer

E-mail: msamolik@deloitteCE.com



Paweł Tendera

Menedżer

E-mail: ptendera@deloitteCE.com



Piotr Jabłoński

Menedżer

E-mail: pjablonski@deloitteCE.com

Kontakt

Audit Advisory



Adam Czechanowski

Partner Associate

E-mail: aczechanowski@deloitteCE.com

Dynamiczne zmiany w sprawozdawczości finansowej powodują, że organizacje stale dostosowują swoje struktury oraz systemy IT do nowych wymogów regulacyjnych. Oprócz obowiązku spełnienia wymogów regulacyjnych, firmy poprawiają swoje procesy, gdyż implementacja dobrych praktyk rynkowych (efektywne procesy i mechanizmy kontrolne) w obszarach biznesowych, jak również w obszarze finansowo-księgowym, przyczynia się do poprawy efektywności oraz ogranicza ryzyko popełnienia kosztownych błędów.

Usługi Assurance to sprawdzone rozwiązania obejmujące analizę **procesów, technologii oraz raportowania**. Dzięki indywidualnemu podejściu dostosowanemu do konkretnych problemów i specyfiki spółki oraz znajomości dobrych praktyk jesteśmy w stanie wypracować najlepsze rozwiązania spełniające oczekiwania Klienta.

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 sprawozdań skonsolidowanych dla nowopowstałych grup kapitałowych.

Doradztwo przy IPO

- doradztwo przy sporządzaniu prospektów emisyjnych,
- projekty tymczasowego wsparcia poprzez wypożyczenie pracownika (staff loan),
- wdrożenie dobrych praktyk dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- projekty przyspieszenia zamknięcia ksiąg.

Wdrożenia narzędzi do raportowania

- doradztwo przy sporządzaniu raportowania XBRL / ESEF,
- automatyzacja raportowania finansowego oraz konsolidacji.

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



Nazwa Deloitte odnosi się do jednego lub kilku podmiotów Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), każda z jej firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich i podmiotów powiązanych. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Zapraszamy na stronę www.deloitte.com/pl/onas w celu uzyskania dalszych informacji.

W Polsce usługi na rzecz klientów świadczą: Deloitte Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., Deloitte Poland sp. z o.o., Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k., Deloitte PP sp. z o.o., Deloitte Advisory sp. z o.o., Deloitte Consulting S.A., Deloitte Legal, Pasternak, Korba i Wspólnicy Kancelaria Prawnicza sp.k., Deloitte Digital sp. z o.o. (wspólnie określane mianem „Deloitte Polska”), będące jednostkami powiązanymi z Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Polska jest jedną z wiodących firm doradczych w kraju, świadczącą usługi profesjonalne w obszarach: audytu, doradztwa podatkowego, konsultingu, zarządzania ryzykiem, doradztwa finansowego oraz prawnego za pośrednictwem ponad 2300 profesjonalistów z Polski i zagranicy. Więcej informacji o Deloitte Polska: www.deloitte.com/pl/onas

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczą za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność twojej firmy, należy uzyskać poradę profesjonalną.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych), dotyczących dokładności i kompletności informacji, zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawa.