

Biuletyn MSSF Naprzeciw standardom

W tym wydaniu:

1. Poprawka do MSR 39 dotycząca nowacji instrumentów pochodnych
2. Zmiany do MSR 16 i MSR 41 w odniesieniu do upraw roślinnych
3. Projekt zmian do MSSF dla MŚJ



RMSR opublikowała poprawkę do MSR 39 dotyczącą nowacji instrumentów pochodnych

Wprowadzenie i informacje ogólne

W czerwcu 2013 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała dokument pt. „Nowacja instrumentów pochodnych i dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń – poprawki do MSR 39”, zawierający propozycję ograniczonych zmian do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”, a także do oczekującego na publikację rozdziału MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, dotyczącego rachunkowości zabezpieczeń. Poprawka zakłada złagodzenie (w określonych warunkach) niektórych wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń w przypadku, gdy instrument pochodny musi zostać odnowiony w taki sposób, że jego stroną staje się kontrahent centralny (CCP – central counterparty).

W niektórych krajach modyfikowane są przepisy mające zastosowanie do instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym (OTC – over-the-counter) (zgodnie ze zobowiązaniami przyjętymi przez kraje G20 w związku z kryzysem finansowym) poprzez wprowadzenie wymogu przeprowadzania znaczącej liczby transakcji pochodnych za pośrednictwem kontrahenta centralnego lub jednostki pełniącej podobną funkcję.

Wiele instrumentów pochodnych podlegających powyższym przepisom pełni rolę instrumentów zabezpieczających. Przed wprowadzeniem poprawki MSR 39 zobowiązywałby jednostkę do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w takich okolicznościach (zakładając, że możliwość nowacji nie została przewidziana w pierwotnej dokumentacji powiązania zabezpieczającego), ponieważ nowacja wiąże się z zakończeniem lub wygaśnięciem pierwotnego instrumentu zabezpieczającego. Zaprzestanie stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w szczególności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, jest problematyczne, ponieważ znacząco utrudnia jednostce korzystanie z tych zasad po dokonaniu nowacji (w następujących okresach).

Mimo że zarówno Rada jak i Komitet Interpretacyjny MSSF były zdania, że MSR 39 zawiera jasne zasady dotyczące ujęcia nowacji, uznały, że rezygnacja z istniejących zabezpieczeń nie jest właściwa, ponieważ przyjęcie nowych regulacji prawnych nie stanowi fundamentalnej zmiany charakteru ani sensu ekonomicznego działań zabezpieczających.

Streszczenie

- Poprawka zakłada możliwość kontynuacji stosowania rachunkowości zabezpieczeń (zgodnie z MSR 39 oraz oczekującym na publikację rozdziałem MSSF 9 dotyczącym rachunkowości zabezpieczeń) w przypadku odnowienia (nowacji) instrumentu pochodnego w taki sposób, że jego stroną staje się kontrahent centralny, gdy spełnione są określone warunki.
- Jest to odpowiedź na dokonane przez niektóre kraje zmiany w zakresie regulacji prawnych mających zastosowanie do instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym i wprowadzające w wielu przypadkach obowiązek przeprowadzania związanych z nimi transakcji za pośrednictwem kontrahenta centralnego lub jednostki pełniącej podobną funkcję.
- Wprowadzona zmiana obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie z możliwością wcześniejszego zastosowania.

Spostrzeżenie

Rozporządzenie w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (EMIR) jest przykładem zmiany prawa opracowanej w celu zapewnienia większej przejrzystości oraz nadzoru regulacyjnego nad instrumentami pochodnymi stanowiącymi przedmiot obrotu na rynku pozagiełdowym. Ma ona zapewnić spójne podejście w skali międzynarodowej poprzez wprowadzenie centralizacji rozliczeń oraz zawierania transakcji pochodnych na rynku regulowanym. Komitet Interpretacyjny MSSF rozważał pierwotnie konieczność zaprzestania rachunkowości zabezpieczeń w związku z wejściem w życie rozporządzenia wprowadzającego obowiązek nowacji (stronę transakcji pochodnych zastępuje inny podmiot), po czym przekazał sprawę RMSR, która wprowadziła omawianą poprawkę.

Po przyjęciu przez Stany Zjednoczone ustawy Dodd-Frank (ang. Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) w 2010 roku, amerykańska komisja papierów wartościowych i giełd (SEC) podjęła działania mające na celu rozwiązanie analogicznego problemu w odniesieniu do zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z ogólnie akceptowanymi zasadami rachunkowości stosowanymi w USA (US GAAP).

Istota poprawki

Odnowienie instrumentu zabezpieczającego nie powinno być uznawane za jego wygaśnięcie lub zakończenie skutkujące zaprzestaniem stosowania rachunkowości zabezpieczeń w przypadku, gdy:

- istniejące lub nowo wprowadzone regulacje i przepisy prawne skutkują zastąpieniem pierwotnej strony transakcji pochodnej kontrahentem centralnym;

- wszelkie modyfikacje warunków odnawianego instrumentu pochodnego ograniczają się wyłącznie do elementów wynikających ze zmiany partnera transakcji (np. zmiany wymogów dotyczących zabezpieczenia, prawa kompensaty, zmiany wysokości pobieranych opłat).

Wszelkie zmiany wartości godziwej instrumentu pochodnego wynikające z jego odnowienia byłyby odzwierciedlane w jego wycenie, a co za tym idzie, w pomiarze skuteczności zabezpieczenia.

Poprawka nie wymaga ujawniania dodatkowych informacji.

Zmiany obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie z możliwością wcześniejszego zastosowania. Nawet w przypadku zastosowania retrospektywnego jednak, jeżeli jednostka wcześniej zrezygnowała ze stosowania rachunkowości zabezpieczeń wskutek odnowienia instrumentu pochodnego, nie istnieje możliwość powrotu do pierwotnej relacji (sprzed odnowienia), ponieważ nie przewidują go wymogi rachunkowości zabezpieczeń (które nie można stosować retrospektywnie).

Znaczące zmiany w porównaniu z projektem standardu

Projekt standardu proponował ograniczenie poprawki do sytuacji, w których konieczność odnowienia instrumentu wynikałaby z obowiązujących przepisów prawnych. Zdaniem wielu respondentów jej zakres był zbyt wąski. W szczególności wskazywano, że odnowienie dobrowolne powinno być traktowane tak samo, jak wymuszone przez prawo. RMSR zauważyła, że dobrowolne odnawianie instrumentów pochodnych może wiązać się z przewidywanymi zmianami legislacyjnymi, ułatwieniami w prowadzeniu działalności lub takimi, które prawo dopuszcza, choć ich nie wymaga, w związku z nakładanymi karami lub opłatami. RMSR zdecydowała jednak nie rozszerzać zakresu poprawki poza przypadki wymagane prawem.

W pierwotnym projekcie zawarto również propozycję ograniczenia zakresu poprawki do zmian związanych bezpośrednio z kontrahentem centralnym. To również budziło zastrzeżenia wielu respondentów. W niektórych przypadkach kontrahent centralny posiada powiązania umowne tylko z „uczestnikami rozliczającymi”, co wymaga nawiązania relacji umownych z jednym z takich uczestników, by dana jednostka mogła zawierać transakcje z CCP. W niektórych systemach prawnych stosuje się również system pośredniego rozliczania (indirect clearing). Innymi słowy, uczestnik rozliczający CCP świadczy usługi pośrednictwa rozliczeniowego swoim klientom analogicznie do bezpośrednich usług rozliczeniowych. Innym sposobem umożliwiającym dotarcie do kontrahenta centralnego są nowacje wewnątrz grup kapitałowych. W świetle powyższych uwag, RMSR rozszerzyła zakres poprawki na jednostki inne niż kontrahenci centralni, jeżeli ostatecznym celem nowacji jest dokonanie rozliczenia z CCP.

RMSR proponuje zmiany do MSR 16 i MSR 41 w odniesieniu do upraw roślinnych

Niniejsze wydanie biuletynu poświęcone jest propozycjom zmian do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”, zamieszczonym w dokumencie ED/2013/8 opublikowanym ostatnio przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR).

Przyczyny poprawek do MSR 16 i MSR 41

MSR 41 opiera się o założenie, że „wartość godziwa pomniejszona o koszty zbycia” to sposób wyceny najlepiej odzwierciedlający przemianę biologiczną. W przypadku dojrzałych roślin produkcyjnych nie zachodzi jednak żadna znacząca przemiana biologiczna. Zdaniem RMSR aktywa te nie różnią się więc niczym prócz formy od maszyn wykorzystywanych do produkcji towarów. Z tego powodu uważa się, że rośliny produkcyjne można rozliczać zgodnie z MSR 16 zamiast wyceniać w wartości godziwej zgodnie z MSR 41.

Propozycje te są efektem prac podjętych przez Grupę Organów Standardotwórczych Azji i Oceanii (Asian-Oceanian Standard Setters Group), w trakcie których zasugerowano, że rozliczanie biologicznych aktywów konsumpcyjnych i produkcyjnych wedle jednego wspólnego modelu nie jest właściwym rozwiązaniem. Argumentowano, że model stosowany w MSR 41 powinien dotyczyć wyłącznie biologicznej przemiany aktywów konsumpcyjnych.

Spostrzeżenie

W toku konsultacji z użytkownikami przeprowadzonych przez RMSR okazało się, że wielu inwestorów i analityków nie korzysta z informacji dotyczących wartości godziwej tych aktywów, preferując takie dane jak wysokość plonów, areal i wiek upraw. Dwaj członkowie RMSR (obaj wywodzący się spośród użytkowników sprawozdań finansowych) głosowali jednak przeciw propozycjom zawartym w projekcie. Wskazali oni, że propozycja nie zaspokaja potrzeb użytkowników sprawozdań finansowych i że „lepszym rozwiązaniem byłoby podawanie wartości godziwej roślin produkcyjnych w połączeniu z wartością godziwą gruntu, na którym rosną”.

Streszczenie

- Projekt proponuje, by określone rośliny produkcyjne (np. winorośl czy palmy oleiste, dające plony przez wiele lat) rozliczać zgodnie z wymogami MSR 16 (a nie MSR 41), co oznacza, że aktywa te można ujmować po koszcie zamiast w wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.
- Proponowane zmiany ograniczają się do roślin produkcyjnych, które nie są przeznaczone na sprzedaż w postaci sadzonek ani do zbioru w czasie żniw (za wyjątkiem ostatecznego ich usunięcia na koniec okresu ich ekonomicznej przydatności).



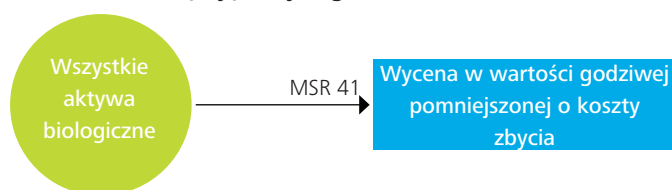
Proponowane zmiany

Realizacja tej propozycji spowoduje eliminację niektórych roślin produkcyjnych z zakresu MSR 41 i rozliczanie ich jako składników rzeczowych aktywów trwałych zgodnie z MSR 16. Będzie to dotyczyło składników aktywów biologicznych odpowiadających definicji „rośliny produkcyjnej”:

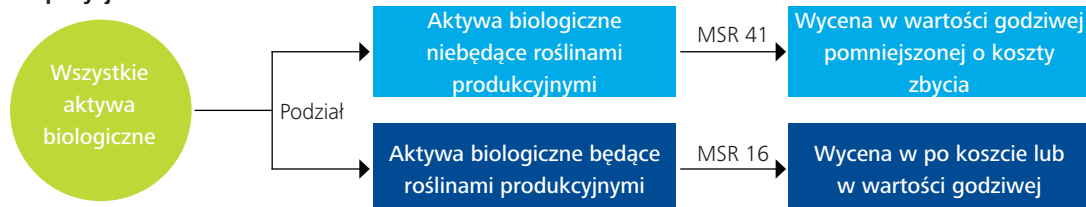
- wykorzystywanych do produkcji lub dostarczania plodów rolnych;
- produktywnych przez więcej niż jeden okres;
- nieprzeznaczonych do sprzedaży jako sadzonki ani do zbioru w czasie żniw (mogą być wykorzystane w ten sposób po zakończeniu okresu ekonomicznej przydatności).

Wobec tego RMSR odrzuciła model „podstawowego zastosowania” na rzecz modelu „braku alternatywnego wykorzystania” w celu ujednoznaczenia sposobu rozliczania roślin produkcyjnych.

Aktualnie obowiązujące wymogi



Propozycja



Poza modyfikacjami zakresu MSR 16 nie proponowano żadnych istotnych zmian, ponieważ zdaniem RMSR do roślin produkcyjnych można z powodzeniem zastosować ogólne zasady ujęte w MSR 16.

Spostrzeżenie

RMSR zgadza się, że rośliny produkcyjne przechodzą przemianę biologiczną do momentu osiągnięcia dojrzałości i że ich wycena w wartości godziwej byłaby zgodna z MSR 41. Proponuje się jednak, by przed osiągnięciem dojrzałości były one wyceniane po skumulowanym koszcie, ponieważ inwestorzy i analitycy, których opinii zasięmano w procesie konsultacji, sygnalizowali, że informacje dotyczące wartości godziwej są mało przydatne lub w ogóle nieprzydatne w okresie przyrostu roślin.

RMSR uważa, że choć MSR 16 pozostawi jednostkom możliwość wyboru sposobu wyceny roślin produkcyjnych, większość zdecyduje się na wycenę według kosztu.

Data wejścia w życie

Projekt nie określa daty wejścia w życie. RMSR określi ją po analizie nadesłanych uwag. Jednostki będą miały obowiązek retrospektywnego zastosowania propozycji zgodnie z MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”.

Spostrzeżenie

RMSR proponuje, by z powodów praktycznych w okresie przejściowym dopuścić zastosowanie wartości godziwej jako kosztu zakładanego roślin produkcyjnych.

RMSR wydaje projekt zmian do MSSF dla MŚJ

Wprowadzenie i informacje ogólne

Dnia 3 października 2013 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała propozycję zmian do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej dla Małych i Średnich Jednostek (MSSF dla MŚJ). To drugi etap prac RMSR dotyczących ogólnego przeglądu tego standardu.

W opublikowanym projekcie uwzględniono uwagi użytkowników i zalecenia grupy zajmującej się wdrażaniem tego standardu z ramienia RMSR (Small and Medium sized Entities Implementation Group - SMEIG).

Spostrzeżenia

MSSF dla MŚJ wydano w 2009 roku. W tym czasie RMSR zaproponowała przeprowadzenie wstępnego przeglądu standardu po upływie dwóch lat, a następnie okresowe ogólne przeglądy w cyklu trzyletnim. Ponieważ w wielu krajach standard ten przyjęto dopiero w 2010 roku, RMSR rozpoczęła pierwszy przegląd MSSF dla MŚJ w roku 2012.

Streszczenie

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zaproponowała 57 zmian do MSSF dla MŚJ, z czego ponad 30% to kwestie doprecyzowania obowiązujących wymogów tego standardu. Zmiany obejmują uproszczenia, dodatkowe wytyczne i dostosowanie do innych MSSF.

Termin nadsyłania uwag do propozycji mija 3 marca 2014 roku.

Propozycje

RMSR zaproponowała 57 poprawek do standardu w podziale na następujące kategorie:

- pięć nowych zwolnień,
- pięć zmian do obowiązujących wymogów,
- trzy zmiany dotyczące wprowadzenia działu z pytaniami i odpowiedziami SMEIG do standardu,
- siedem nowych wskazówek,
- trzynaście zmian na podstawie nowych i znowelizowanych MSSF,
- trzy uproszczone ujawnienia,
- 21 szczegółowych wyjaśnień.

Spostrzeżenia

Zmiany zaproponowane przez RMSR powinny uprościć i usprawnić sprawozdawczość finansową MŚJ.

RMSR proponuje, by najnowsze zmiany do MSSF, w tym nowy standard dotyczący rachunkowości grup kapitałowych, nie zostały włączone do MSSF dla MŚJ w celu uproszczenia pierwszego ogólnego przeglądu standardów i zapewnienia stabilności regulacji w MSSF dla MŚJ.



Omówienie propozycji

Proponowane zmiany, z wyjątkiem pomniejszych zmian i dodatkowych objaśnień, przedstawiono w poniższej tabeli, wskazując ich potencjalny wpływ na sprawozdania finansowe MŚJ:

Proponowane zmiany	Ujmowanie i wycena	Prezentacja i ujawnianie	Wytyczna (X) czy jedynie objaśnienia
Nowe zwolnienia			
Zwolnienie z obowiązku wyceny inwestycji kapitałowych w wartości godziwej, jeżeli wymaga ona poniesienia „nadmiernych kosztów i nakładów pracy”.	X		
Zwolnienie z obowiązku oddzielnego ujmowania aktywów niematerialnych przy połączeniu jednostek gospodarczych, jeżeli wymaga ono poniesienia „nadmiernych kosztów i nakładów pracy”.	X		
Zwolnienie z obowiązku wyceny w wartości godziwej instrumentów kapitałowych wyemitowanych w ramach połączenia jednostek gospodarczych.	X		
Zwolnienie z wymogów wyceny przy przekazaniu aktywów niegotówkowych, jeżeli przed i po przekazaniu kontroluje je ta sama jednostka.	X		
Zwolnienie z obowiązku kompensaty aktywów z tytułu podatku dochodowego, jeżeli wymaga to poniesienia „nadmiernych kosztów i nakładów pracy”.		X	
Zmiany wytycznych			
Ograniczenie okresu amortyzacji aktywów niematerialnych, których okresu użyteczności nie da się wiarygodnie ocenić, do maksimum 10 lat (zamiast stałego okresu 10 lat).	X		
Ograniczenie okresu amortyzacji wartości firmy, której okresu użyteczności nie da się wiarygodnie ocenić, do maksimum 10 lat (zamiast stałego okresu 10 lat).	X		
Klauzule dotyczące zmienności stóp procentowych powiązane z rynkowymi stopami procentowymi w umowach leasingu nie będą rozliczane jako oddzielne instrumenty pochodne.	X		
Składnik zobowiązania złożonego instrumentu finansowego należy rozliczać tak samo, jak oddzielne zobowiązanie podobnego typu (obecnie po koszcie zamortyzowanym).	X		
Wycena podatku odroczonego na tych samych zasadach, co w MSR 12 (obecnie według projektu standardu MSSF ED/2009/2 „Podatek dochodowy”, który jeszcze nie został ukończony).	X		

Proponowane zmiany	Ujmowanie i wycena	Prezentacja i ujawnianie	Wytyczna (X) czy jedynie objaśnienia
Pytania i odpowiedzi SMEIG			
Wytyczne dotyczące wykorzystania MSSF dla MŚJ w jednostkowym sprawozdaniu finansowym podmiotu dominującego.			X
Wytyczne dotyczące znaczenia „nadmiernych kosztów i nakładów pracy”.			X
Skumulowane różnice kursowe z przewalutowania działalności zagranicznej jednostki zależnej nie podlegają przeniesieniu na wynik finansowy w chwili zbycia tej jednostki.			X
Nowe wytyczne			
Jeżeli jednostki nie mogą sporządzić sprawozdania finansowego na ten sam dzień, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym można uwzględnić jednostki o różnych datach zamknięcia roku wykorzystując ich najnowsze sprawozdania finansowe, uzupełnione o znaczące transakcje dokonane w okresie od dnia sporządzenia sprawozdania do dnia sprawozdawczego grupy kapitałowej.			X
Wycena udziałów niesprawujących kontroli przy połączeniu jednostek gospodarczych powinna być równa wartości ich proporcjonalnego udziału w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.	X		X
Dodatkowe wytyczne dotyczące klasyfikacji kapitału dłużnego lub własnego wymagająca od jednostki uwzględnienia treści, a nie formy prawnej i klasyfikacja instrumentu jako kapitału własnego, jeżeli jednostka ma bezwarunkowe prawo odmowy wykupu.	X		X
Objaśnienie, że jednostka przekazująca aktywa niegotówkowe przy rozliczeniu ujmuje różnicę między wartością bilansową a wartością godziwą tych aktywów w wyniku finansowym.	X		X
Objaśnienie, że wymogi dotyczące płatności na bazie akcji obowiązują w sytuacjach, gdy możliwa do zidentyfikowania zapłata jest mniejsza od wartości godziwej przekazanych instrumentów kapitałowych lub przyjętego zobowiązania.	X		X
Wytyczne dla sektorów wydobywczych zostały przemianowane na wytyczne dotyczące zasobów mineralnych i zmienione tak, że wymagają od jednostki opracowania zasad rachunkowości określających, jakie nakłady podlegają kapitalizacji.	X		X

Proponowane zmiany	Ujmowanie i wycena	Prezentacja i ujawnianie	Wytuczna (X) czy jedynie objaśnienia
Kilka nowych definicji, obejmujących aktywny rynek, działalność zagraniczną, minimalne opłaty leasingowe i koszty transakcji.			X
Poprawki do nowych lub znowelizowanych MSSF			
Nowy wymóg dotyczący rozbitcia pozycji pozostałych całkowitych dochodów na reklasyfikowane na wynik finansowy i niepodlegające reklasyfikacji.		X	
Zmieniona definicja zobowiązania finansowego, klasyfikująca prawo poboru jako kapitał własny, jeżeli dotyczy ono stałej liczby instrumentów kapitałowych za stałą kwotę wyrażoną w dowolnej walucie, a wszyscy właściciele tej samej klasy są równo traktowani.			X
Nowy wymóg dotyczący wyceny w wartości godziwej instrumentów kapitałowych wyemitowanych w celu spłacenia zobowiązania finansowego i ujmowania różnicy między wartością bilansową tego zobowiązania a wartością godziwą tych instrumentów w wyniku finansowym. Wymóg ten stosuje się pod warunkiem, że nie powoduje on poniesienia „nadmiernych kosztów lub nakładów pracy”. Jeżeli korzysta się z tego zwolnienia, należy zastosować wartość godziwą zobowiązania finansowego zamiast wartości godziwej instrumentu kapitałowego.	X		
Objaśnienie klasyfikacji wyposażenia związanego z serwisem jako zapasów lub rzeczowych aktywów trwałych.			X
Objaśnienie prezentacji skutków podatkowych przekazania aktywów udziałowcom.		X	
Zmodyfikowana definicja jednostki powiązanej, zgodna z MSR 24.		X	
Zmiany umożliwiające wielokrotne przechodzenie do MŚJ.			X
Objaśnienia			
Utratę wartości działalności zaniechanej ujmuje się jako jedną kwotę prezentowaną w pozycji „działalność zaniechana”.		X	X

Proponowane zmiany	Ujmowanie i wycena	Prezentacja i ujawnianie	Wytyczna (X) czy jedynie objaśnienia
Zwolnienie z obowiązku ujawniania danych porównawczych przy uzgadnianiu aktywów biologicznych.		X	
Zwolnienie z obowiązku ujawniania danych porównawczych przy uzgadnianiu liczby istniejących akcji.		X	



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 9 lat doświadczeń we wdrażaniu zasad rachunkowości dla instrumentów finansowych zgodnie z MSSF, w szczególności: MSR 32, MSR 39, 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 9 year experience in implementation of financial instruments accounting principles according to IFRS, particularly IAS 32, IAS 39, IFRS 9 and IFRS 13.



Adam Kołaczyk
Partner w Dziale Zarządzania
Ryzykiem
odpowiedzialny za FINEVARE
akolaczyk@deloitteCE.com

FINEVARE – rozwiązanie MSSF dla banków

FINEVARE jest rozwiązaniem dla trzech najtrudniejszych obszarów rachunkowości MSSF w bankach:

- Utrata wartości kredytów (MSR 39),
- Zamortyzowany koszt / efektywna stopa procentowa (MSR 39),
- Wycena według wartości godziwej (MSR 39, MSSF 9, MSSF 13).

Rozwiązanie FINEVARE wdrażane jest jako dodatek do istniejącej architektury, bez dokonywania zmian w istniejącej księdze głównej i bez ingerencji w centralne systemy banku.

Do tej pory rozwiązanie FINEVARE zostało z sukcesem wdrożone w kilkunastu europejskich bankach

Główne moduły FINEVARE:

EIR – Moduł efektywnej stopy procentowej

Kalkulacja zamortyzowanego kosztu według efektywnej stopy procentowej. Wyniki obliczeń to (a) stopa efektywna dla poszczególnych kontraktów; (b) kwota korekty wartości nominalnej kredytu do wartości bilansowej zgodnej z MSSF (różnica wynikająca z prowizji i opłat rozliczanych w czasie)

IMP – Moduł do trwałej utraty wartości (impairment)

Kalkulacja i raportowanie trwałej utraty wartości aktywów finansowych. W module zawarto proces uwzględniający specyfikę banku – jego procesów ustalania utraty wartości, poziomów ich akceptacji. Możliwe jest flagowanie wybranych ekspozycji jako zagrożone

IRC – Moduł korekty przychodu odsetkowego

Korekta przychodu odsetkowego na aktywach objętych trwałą utratą wartości (odsetki umowne vs. odsetki objęte utratą wartości zgodnie z definicją MSR 39)

ACC – Moduł księgowy

Moduł wykorzystywany do księgowania wyników z modułów EIR, IMP oraz IRC. Generowane są polecenia księgowania, np. w formie plików z danymi, które mogą zostać załadowane do podstawowego systemu banku.

FINEVARE – IFRS solution for banking book

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

- Loan impairment (IAS 39),
- Amortized cost (effective interest rate) (IAS 39),
- Fair value measurement (IAS 39, IFRS 9, IFRS 13).

FINEVARE is implemented as add-on to the existing architecture, without modifying existing GL and core banking systems.

FINEVARE has been successfully implemented in several European banks.

FINEVARE - main modules:

EIR – Effective interest rate module

Amortized cost calculation based on effective interest rate. Calculation results are (a) effective interest rate for individual contracts; (b) correction of loan nominal amount to the balance in line with IFRS (difference resulting from amortization of fees and charges).

IMP – Impairment module

Calculation and reporting of impairment of financial assets. Module takes into accounts bank specific processes related to impairment and acceptance levels. Selected exposures can be flagged by the user.

IRC – Interest income correction module

Correction of interest income on impaired assets (contractual interest vs. impaired interest income according to IAS 39).

ACC – Accounting module

Module dedicated to accounting entries based on results of EIR, IMP and IRC modules. Journal entries are generated e.g. as data flat file to be uploaded to existing core banking system.

**Dowiedz się więcej
o FINEVARE:
www.finevare.com**

**Learn more about
FINEVARE:
www.finevare.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 (z branży energetycznej, surowcowej, produkcyjnej, wydobywczej i leasingowej).

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.

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).

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.



Szymon Urbanowicz

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

Dowiedz się więcej o Exante:

www.exante-online.com

Learn more about Exante:

www.exante-online.com

Nasze publikacje i przydatne linki

Tytuł	Opis
 <p>Deloitte Wskazywa MSSF Najnowsze standardy</p>	Biuletyn MSSF Cykliczna publikacja poruszających tematy związane z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.
 <p>Deloitte Praktyczny przewodnik po MSSF / MSR 2013</p>	Praktyczny przewodnik po MSSF / MSR 2013 Przewodnik zawiera streszczenia zapisów wszystkich MSSF z uwzględnieniem zmian w MSSF wydanych do końca października 2012 r. oraz porównanie z Ustawą o rachunkowości (PSR).
 <p>Deloitte Wzorce Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe 2012 według MSSF</p>	Wzorcowe Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe 2012 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 2012 roku i później.
 <p>Deloitte Przewodnik po znowelizowanych standardach MSSF 3 i MSR 27</p>	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.
 <p>Deloitte Przewodnik po MSSF 8 Segmenty Operacyjne</p>	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

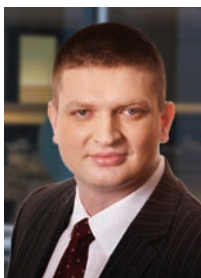
Deloitte Polska

www.deloitte.com

Deloitte Global

Kontakt

Członkowie Zespołu Technicznego Deloitte Audyt:



Piotr Sokołowski
Partner
E-mail: psokolowski@deloitteCE.com



Marcin Samolik
Starszy Menedżer
E-mail: msamolik@deloitteCE.com



Przemysław Zawadzki
Starszy Menedżer
E-mail: pzawadzki@deloitteCE.com



Krzysztof Supera
Menedżer
E-mail: ksupera@deloittece.com



Paweł Tendera
Młodszy Menedżer
E-mail: ptendera@deloitteCE.com

www.deloitte.com/pl

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. Eksperti 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