

Biuletyn MSSF Naprzeciw standardom

W tym wydaniu:

1. MSSF 16 "Leasing" - całkowicie nowa koncepcja leasingu
2. Symulator wpływu MSSF 16 - przygotuj się do nadchodzących zmian w ujęciu leasingu
3. Nasze rozwiązania informatyczne w zakresie MSSF



MSSF 16 „Leasing” Całkowicie nowa koncepcja leasingu

Streszczenie

- Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczenia w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Zastępuje on MSR 17 „Leasing” i związane z nim interpretacje.
- Do identyfikacji umów leasingu MSSF 16 stosuje model kontroli, wprowadzając rozróżnienie na umowy leasingu i umowy o świadczenie usług w zależności od tego, czy występuje składnik aktywów kontrolowany przez klienta.
- Wprowadzono znaczące zmiany do rozliczeń po stronie leasingobiorcy, w tym zrezygnowano z rozróżniania leasingu operacyjnego i finansowego. W odniesieniu do wszystkich umów leasingu rozpoznaje się aktywa i zobowiązania (z wyjątkiem umów krótkoterminowych i leasingu przedmiotów niskowartościowych).
- Standard nie wprowadza natomiast znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Jednostki będą musiały przeanalizować wpływ zmian wprowadzonych przez nowy standard, na przykład na systemy informatyczne i mechanizmy kontroli wewnętrznej.
- Standard obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później, z możliwością wcześniejszego zastosowania przez jednostki, które wdrożyły również MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”. Przewiduje się, iż standard ten zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE przed datą wejścia w życie określoną przez RMSR.

Wprowadzenie

MSSF 16 opracowano w toku wspólnego projektu, zainicjowanego przez RMSR i amerykańską Radę Standardów Rachunkowości Finansowej (RSRF) dla zaspokojenia potrzeb użytkowników sprawozdań finansowych, zaniepokojonych brakiem porównywalności sprawozdań finansowych sporządzanych w obu systemach - wynikającym z dużych różnic w rozliczaniu leasingu operacyjnego i finansowego oraz ograniczonego zakresu ujawnień dotyczących leasingu operacyjnego oraz ekspozycji jednostek na ryzyko wynikające z umów leasingu.

Obie rady podjęły zatem decyzję o opracowaniu nowego podejścia do rozliczania leasingobiorców, wymagającej ujmowania aktywów i zobowiązań odpowiadających prawom i obowiązkom wynikającym z umowy leasingu (z ograniczonymi wyjątkami) oraz ujawniania dodatkowych informacji dotyczących leasingu.

Spostrzeżenie

Pierwotnym celem projektu było opracowanie jednolitego standardu dla firm rozliczających się zgodnie z MSSF i z amerykańskimi ogólnie akceptowalnymi zasadami rachunkowości US GAAP. W wielu kwestiach, w tym dotyczących ujmowania i prezentacji kosztów przez leasingobiorców, RMSR i RSRF doszły jednak do rozbieżnych wniosków. Wobec tego standard dotyczący leasingu opracowany przez RSRF różni się pod kilkoma względami od MSSF 16.

Zakres

Nowy standard dotyczy wszystkich umów leasingu, w tym umów podnajmu aktywów stanowiących przedmiot leasingu, z wyjątkiem pewnych pozycji, wchodzących w zakres innych standardów, a mianowicie:

- umów leasingowych dotyczących poszukiwania lub wykorzystywania minerałów, ropy naftowej, gazu ziemnego oraz podobnych nieodnawialnych zasobów;
- umów wchodzących w zakres KIMSF 12 „Umowy na usługi koncesjonowane”;
- u leasingodawców: licencji dotyczących własności intelektualnej, wchodzących w zakres MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”; oraz
- u leasingobiorców: leasingu aktywów biologicznych wchodzących w zakres MSR 41 „Rolnictwo” oraz praw posiadanych na mocy umów licencji wchodzących w zakres MSR 38 „Aktywa niematerialne”, dotyczących takich pozycji jak filmy kinowe, nagrania wideo, sztuki teatralne, rękopisy, patenty i prawa autorskie.

Leasingobiorcy mogą, ale nie muszą, stosować MSSF 16 do leasingu innych aktywów niematerialnych.

Umowy krótkoterminowe i leasing aktywów niskowartościowych

W odpowiedzi na obawy dotyczące kosztów stosowania wymogów nowego standardu RMSR zdecydowała się wprowadzić wyjątek, pozwalający na rozliczanie umów krótkoterminowych oraz dotyczących aktywów o małej wartości w formie ujmowania ich bezpośrednio w koszty, zwykle metodą liniową, przez cały okres obowiązywania umowy leasingu (czyli zgodnie z obecnie obowiązującymi zasadami rozliczania leasingu operacyjnego).

Krótkoterminową umowę leasingu definiuje się jako umowę bez możliwości zakupu składnika aktywów, której okres obowiązywania nie przekracza 12 miesięcy od momentu rozpoczęcia umowy. Leasingobiorcy muszą stosować omawiany wyjątek (lub zrezygnować z jego stosowania) w sposób konsekwentny, w odniesieniu do poszczególnych klas aktywów stanowiących przedmiot leasingu.

Okres leasingu

Okres leasingu definiuje się jako nieodwoływalny okres obowiązywania umowy leasingu, obejmujący łącznie:

- a) możliwe okresy przedłużenia umowy leasingu, jeżeli leasingobiorca ma uzasadnioną pewność, że skorzysta z tej opcji; oraz
- b) możliwe okresy wypowiedzenia umowy leasingu, jeżeli leasingobiorca ma uzasadnioną pewność, że nie skorzysta tej opcji.

Jednostka ma obowiązek zweryfikować okres leasingu w przypadku modyfikacji nieodwoływalnego okresu obowiązywania umowy.

Wyjątek dotyczący leasingu aktywów niskowartościowych można stosować w odniesieniu do indywidualnych umów leasingowych.

Spostrzeżenie

Wyjątek dotyczący aktywów „niskowartościowych” ma szczególny charakter, ponieważ ma zastosowanie w kategoriach bezwzględnych, a nie przez odniesienie do wielkości jednostki sprawozdawczej (tj. nie stanowi miernika istotności umowy leasingu).

Standard nie definiuje wartości pieniężnej uznanej za „niską” w omawianym kontekście, ale stanowi, że podstawą oceny powinna być wartość nowego składnika aktywów (nawet jeżeli użytkowany jest w ramach leasingu), zaś w „Uzasadnieniu Wniosków” stwierdza się, że podejmując decyzję o wprowadzeniu omawianego wyjątku, RMSR odnosiła się do umów leasingu dotyczących aktywów, których wartość, kiedy były nowe, nie przekraczała 5.000 USD.

Warto również zauważyć, że wyjątek dotyczący „niskiej wartości” ogranicza się do aktywów objętych leasingiem, które nie są znacząco uzależnione od ani powiązane z innymi składnikami aktywów.

Definicja umowy leasingu

Celem standardu jest odróżnienie umowy leasingu od umowy o świadczenie usług, a kryterium odróżniającym te umowy jest zdolność klienta do *sprawowania kontroli* nad składnikiem aktywów, będącym przedmiotem leasingu.

Kontrakt stanowi umowę leasingu lub zawiera element leasingu, jeżeli daje klientowi prawo kontroli wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów w wyznaczonym okresie, w zamian za zapłatę. Uznaje się, że kontrola występuje, jeżeli klient ma:

- (a) prawo do zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych, płynących z wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów oraz
- (b) prawo decydowania o wykorzystaniu tego składnika.

Jednostka ma obowiązek określenia, czy dany kontrakt stanowi umowę leasingu lub zawiera element leasingu w chwili jego rozpoczęcia. Ponownej weryfikacji dokonuje się wyłącznie w przypadku, gdy warunki kontraktu zostaną zmodyfikowane. Termin rozpoczęcia leasingu to wcześniejsza z dwóch następujących dat: data zawarcia umowy leasingu lub data zobowiązania się stron do przestrzegania warunków umowy leasingu.

Spostrzeżenie

Definicja skupia się na koncepcji kontroli, ponieważ RMSR zdecydowała, iż aby kontrolować wykorzystanie składnika aktywów, klient musi nie tylko mieć prawo do zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych, płynących z jego wykorzystania w okresie użytkowania (element „korzyści”), ale również możliwość decydowania o wykorzystaniu tego składnika aktywów (element „władzy”). Wytyczne te są spójne z koncepcją kontroli, wyrażoną w MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i w MSSF15 „Przychody z umów z klientami”, a także z propozycjami RMSR dotyczącymi kontroli, przedstawionymi w projekcie „Założeń koncepcyjnych”.

Standard zawiera szczegółowe wytyczne określające, czy warunki te zostały spełnione. Oczekuje się, że w niektórych przypadkach wymagana będzie znacząca subiektywna ocena w celu dokonania poprawnej klasyfikacji. Poniżej przedstawiamy zestawienie szczegółowych wytycznych.

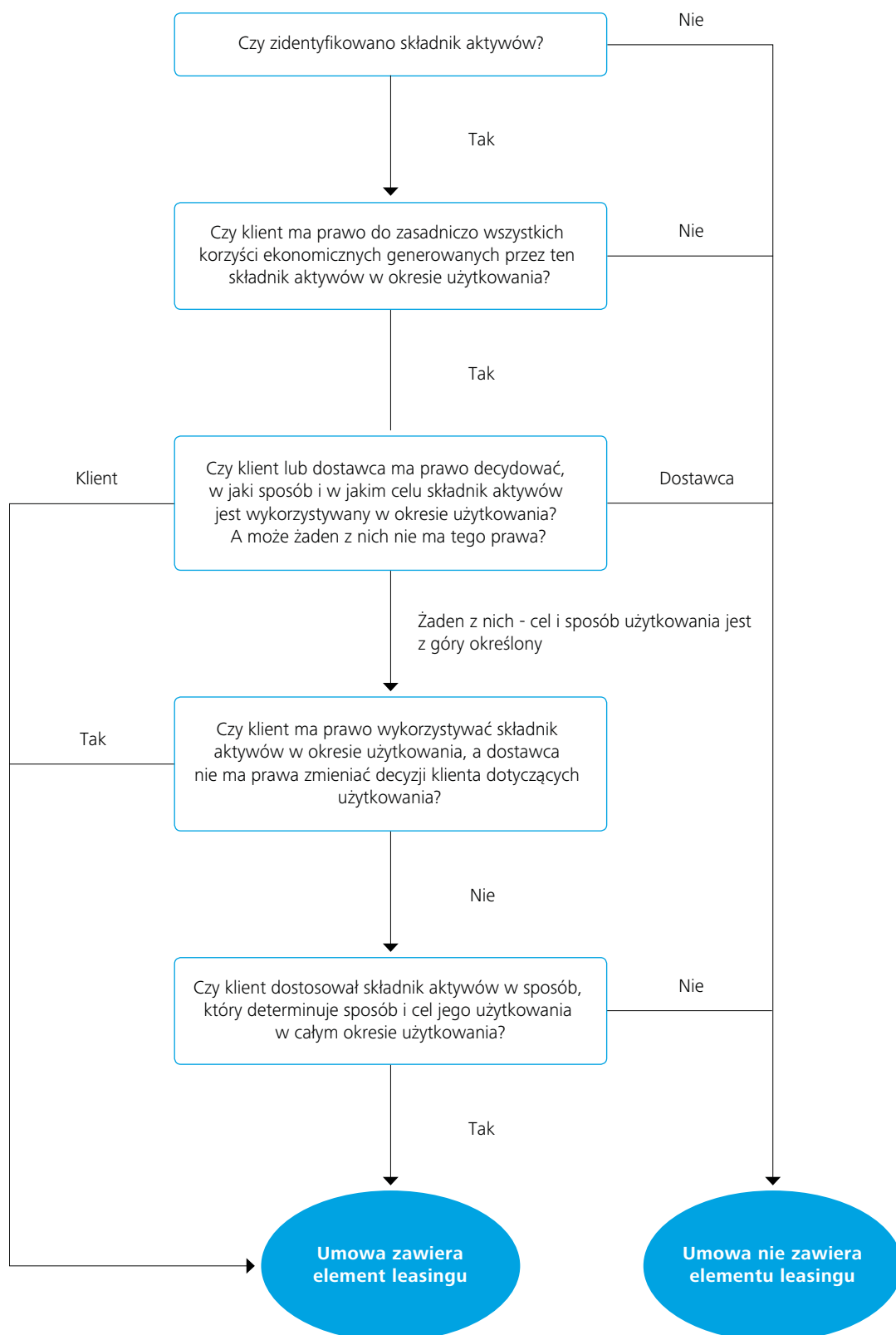
Koncepcja	Definicja	Spostrzeżenie
Wykorzystanie zidentyfikowanego składnika aktywów	Składnik aktywów jest zwykle identyfikowany, jeśli jest wymieniony w umowie bezpośrednio lub pośrednio, w chwili udostępnienia klientowi do użytkowania. Jeżeli dostawca posiada znaczące prawa do zamiany składnika aktywów na inny substytut w okresie jego użytkowania, nie uznaje się go za „zidentyfikowany”.	<p>Wymóg ten jest zbliżony do wytycznych zawartych w KIMSF 4 „Ustalenie, czy umowa zawiera leasing”. Jednostka nie musi mieć możliwości identyfikacji określonego składnika aktywów (np. po numerze seryjnym). Musi natomiast określić, czy zidentyfikowany składnik aktywów jest niezbędny do realizacji kontraktu.</p> <p>Rozróżnienie między umową leasingu a udostępnieniem zdolności produkcyjnych jest obszarem wymagającym znaczącej subiektywnej oceny. Standard wyjaśnia, że część składnika aktywów stanowiąca zdolności produkcyjne stanowi zidentyfikowany składnik aktywów, jeżeli można ją fizycznie wyodrębnić (np. powierzchnia w budynku). Ilustrując tę koncepcję standard zestawia kontrakt na wyłączność korzystania z określonych włókien w kablu służącym do transmisji danych z kontraktem na wykorzystanie równej im części przepustowości tego kabla jako całości i podsumowuje, że pierwszy kontrakt obejmuje prawo użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów, drugi zaś – nie.</p>
Znaczące prawo zastąpienia na inny substytut	Prawo dostawcy do zastąpienia składnika aktywów na inny substytut jest znaczące tylko w przypadku spełnienia obu następujących warunków: (a) dostawca ma praktyczną możliwość zastąpienia danych aktywów na inne alternatywne aktywa w okresie ich użytkowania; (b) dostawca uzyskuje korzyści ekonomiczne z tytułu wykonania prawa zastąpienia składnika aktywów.	<p>RMSR zdecydowała się uwzględnić ten wymóg, ponieważ uznała, że jeżeli dostawca posiada znaczące prawo zastąpienia składnika aktywów w okresie użytkowania, to on, a nie klient, kontroluje sposób wykorzystania tego składnika aktywów.</p> <p>Koncepcja korzyści ekonomicznych płynących z prawa zastąpienia została zilustrowana przykładem umowy na wykorzystanie określonego typu wagonu do transportu towarów. W przykładzie tym uznaje się, że dostawca czerpie korzyści z wykonania prawa do zastąpienia składnika aktywów, ponieważ umożliwia mu ono wykorzystanie posiadanej puli wagonów w najbardziej efektywny sposób.</p>

Koncepcja	Definicja	Spostrzeżenie
Prawo czerpania korzyści ekonomicznych z wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów	Aby kontrolować wykorzystanie zidentyfikowanego składnika aktywów, klient musi mieć prawo do zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych płynących z jego wykorzystania w całym okresie użytkowania. Korzyści ekonomiczne z tytułu wykorzystania składnika aktywów obejmują jego produkcję podstawową i produkty uboczne, a także inne korzyści ekonomiczne wynikające z jego wykorzystania, które można osiągnąć w toku transakcji handlowej zawartej ze stroną trzecią.	Oceny tej dokonuje się w granicach wyznaczonych zakresem umowy. Na przykład limit przebiegu zawarty w umowie leasingu pojazdu samochodowego wyznacza jej zakres, a klient ocenia korzyści ekonomiczne uzyskiwane w ramach tego limitu.
Prawo decydowania o wykorzystaniu zidentyfikowanego składnika aktywów	Klient ma prawo decydowania o wykorzystaniu zidentyfikowanego składnika aktywów w okresie jego użytkowania tylko w jednym z dwóch przypadków: <ul style="list-style-type: none"> (a) kiedy klient ma prawo decydować o sposobie i celu wykorzystania tego składnika aktywów w okresie użytkowania lub (b) kiedy sposób i cel wykorzystania tego składnika aktywów są z góry określone i: <ul style="list-style-type: none"> (i) klient ma prawo korzystania z tego składnika aktywów w okresie jego użytkowania lub (ii) klient dostosował ten składnik aktywów w sposób, który determinuje sposób i cel jego wykorzystania. 	Należy uwzględnić prawo do podejmowania decyzji, które ma wpływ na korzyści ekonomiczne, czerpane z tytułu wykorzystania danego składnika aktywów. Przykłady praw klienta spełniających podaną definicję: (i) prawo zmiany wyrobów produkowanych przez dany składnik aktywów; (ii) prawo zmiany czasu produkcji; (iii) prawo zmiany miejsca produkcji. Z drugiej strony prawa ograniczone do utrzymania lub eksploatacji składnika aktywów nie dają same w sobie prawa do decydowania o sposobie i celu jego użytkowania. Koncepcję decydowania o wykorzystaniu poprzez zaprojektowanie składnika aktywów przedstawiono w przykładzie kontraktu na zakup całej produkcji farmy słonecznej z podsumowaniem, że choć klient nie podejmuje decyzji w okresie użyteczności farmy, ma prawo decydować o jej wykorzystaniu, ponieważ zaprojektował składnik aktywów, zanim został on wytworzony.

Spostrzeżenie

Standard nie zawiera definicji świadczenia usług. W „Uzasadnieniu Wniosków” przedstawiono pewne rozważania RMSR dotyczące rozróżnienia między leasingiem a świadczeniem usług. Wskazuje się na przykład, że umowa leasingu jest źródłem praw i obowiązków odmiennych od tych, które wynikają z umowy o świadczenie usług. Dzieje się tak dlatego, iż leasingobiorca otrzymuje i kontroluje prawo do korzystania ze składnika aktywów w okresie, na który mu go udostępniono. Z drugiej strony, w umowie o świadczenie usług klient nie otrzymuje składnika aktywów, który kontroluje w chwili rozpoczęcia umowy.

Aby ułatwić jednostkom określenie, czy dany kontrakt jest umową leasingu lub zawiera element leasingu, w standardzie zamieszczono następujący schemat:



Rozliczanie leasingu w sprawozdaniu finansowym leasingobiorcy

Ujmowanie

W chwili rozpoczęcia leasingu leasingobiorca ujmuje prawo do korzystania ze składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Datę rozpoczęcia leasingu definiuje się w standardzie jako datę udostępnienia leasingobiorcy składnika aktywów objętego umową do korzystania.

Wycena

Prawo do użytkowania składnik aktywów

Leasingobiorca musi uwzględnić następujące pozycje jako elementy kosztów prawa do korzystania ze składnika aktywów:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu (patrz niżej),
- płatności leasingowe na rzecz leasingodawcy, uiszczone w dniu rozpoczęcia leasingu lub wcześniej, pomniejszone o wszelkie zachęty leasingowe,
- początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez leasingobiorcę,
- szacunkowe koszty, które leasingobiorca poniesie z tytułu demontażu i usunięcia składnika aktywów objętego umową, doprowadzenia miejsca jego działania do stanu poprzedniego lub doprowadzenia tego składnika aktywów do stanu przewidzianego w umowie leasingu, chyba że koszty te zostaną poniesione w celu wyprodukowania zapasów. Leasingobiorca ujmuje zobowiązanie z tytułu tych kosztów albo w chwili rozpoczęcia leasingu, albo wskutek użytkowania objętego umową składnika aktywów przez określony okres.

Następnie jednostka wycenia prawo do korzystania ze składnika aktywów objętego umową, stosując model kosztowy lub model przeszacowania zgodnie z MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (w modelu przeszacowania amortyzację i utratę wartości ujmuje się w wyniku finansowym, a przeszacowanie w pozostałych całkowitych dochodach). Standard wymaga jednak, by prawo do korzystania ze składnika aktywów stanowiący nieruchomość inwestycyjną był wyceniany w wartości godziwej, jeżeli jednostka stosuje model wartości godziwej przewidziany w MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” do wyceny innych posiadanych przez siebie nieruchomości.

Jak opisano poniżej, prawo do korzystania ze składnika aktywów podlega również korekcie wskutek określonych

Streszczenie

RMSR zdecydowała o wprowadzeniu jednego obowiązującego modelu rozliczania leasingu, w ramach którego umowy leasingu ujmuje się w sprawozdaniu w sytuacji finansowej (chyba że można skorzystać ze zwolnień przewidzianych w MSSF 16). Rada stwierdziła, że prawo leasingobiorcy do korzystania ze składnika aktywów objętego umową spełnia definicję składnika aktywów, ponieważ:

- (i) leasingobiorca kontroluje prawo korzystania z tego składnika aktywów w okresie obowiązywania umowy;
- (ii) leasingobiorca może określić sposób użytkowania tego składnika aktywów, a zatem sposób uzyskiwania przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu prawa jego wykorzystania;
- (iii) prawo kontroli i wykorzystania tego składnika aktywów występuje nawet wówczas, gdy prawo leasingobiorcy do jego użytkowania jest w pewien sposób ograniczone; ponadto leasingobiorca może kontrolować wykorzystanie tego składnika aktywów na skutek zdarzeń przeszłych – nie tylko podpisania umowy leasingu, ale również udostępnienia tego składnika aktywów do korzystania przez leasingodawcę na nieodwołalny okres leasingu.

zmian zobowiązania z tytułu leasingu dokonanych po dacie rozpoczęcia leasingu.

Zobowiązanie z tytułu leasingu

Jednostka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej płatności leasingowych, zdyskontowanych przy użyciu stopy zawartej w umowie leasingu, jeżeli da się ją łatwo określić. Jeżeli jednostka nie jest w stanie określić tej stopy, powinna zastosować swoją krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Spostrzeżenie

Stopę zawartą w umowie leasingu definiuje się w standardzie jako stopę procentową, której zastosowanie w dniu rozpoczęcia leasingu sprawia, że zagregowana wartość bieżąca płatności leasingowych i wartość końcowa składnika aktywów na zakończenie leasingu są równe sumie wartości godziwej tego składnika aktywów i bezpośrednim kosztom początkowym poniesionym przez leasingodawcę.

RMSR wskazuje, że stopa procentowa pośrednio zawarta w umowie leasingu będzie zapewne w wielu przypadkach zbliżona do krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, gdyż obie uwzględniają sytuację kredytową leasingobiorcy, długość okresu leasingu, charakter i jakość zabezpieczenia oraz warunki gospodarcze, w których dokonano transakcji.

Płatności leasingowe powinny obejmować następujące pozycje:

- opłaty stałe (w tym opłaty zasadniczo stałe), pomniejszone o zachęty oferowane przez leasingodawcę,

Spostrzeżenie

Płatności leasingowe powinny obejmować opłaty stałe, niezależnie od formy nadanej im w umowie. Z tego powodu RMSR uwzględniła koncepcję „opłat zasadniczo stałych”, która ma obejmować płatności, które zgodnie z umową mogłyby być zmienne, ale w praktyce nie da się ich uniknąć.

- zmienne opłaty leasingowe, zależne od indeksu lub stopy (np. od indeksu cen towarów lub referencyjnej stopy procentowej), obliczone przy użyciu wartości indeksu lub stopy z dnia rozpoczęcia leasingu,

Spostrzeżenie

Leasing może obejmować opłaty zmienne, zależne od osiągniętych wyników. Standard wymaga, by zmienne opłaty leasingowe niepowiązane z indeksem ani stopą ujmować w wyniku finansowym w chwili uiszczenia.

RMSR zdecydowała się wyłączyć te opłaty zmienne z początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu, głównie z powodu niekorzystnej relacji kosztów do korzyści. Nie sprecyzowano, czy opłaty zmienne związane z wynikami osiąganymi w przyszłości spełniają definicję zobowiązania.

- kwoty, które leasingobiorca spodziewa się zapłacić w ramach gwarancji wartości końcowej,
- cenę realizacji możliwości zakupu, jeżeli leasingobiorca ma uzasadnioną pewność, że z tej możliwości skorzysta,
- kary za wypowiedzenie umowy leasingu, jeżeli okres leasingu uwzględnia możliwość wypowiedzenia umowy przez leasingobiorcę.

Następnie leasingobiorca zwiększa wartość zobowiązania z tytułu leasingu tak, aby odzwierciedlało naliczone odsetki (ujęte w wyniku finansowym), odejmuje od wartości zobowiązania uiszczone opłaty leasingowe i przeszacowuje wartość bilansową w taki sposób, aby odzwierciedlała wszelkie przeszacowania, modyfikacje umowy lub weryfikację opłat zasadniczo stałych.

Spostrzeżenie

Przewidziane w nowym standardzie różnice w traktowaniu składnika aktywów objętego umową leasingu (amortyzacja ujmowana zwykle metodą liniową) i zobowiązania z tytułu leasingu (odsetki obliczane metodą stałej stopy zwrotu) prawdopodobnie najsilniej oddziałują na zysk netto leasingobiorcy, ponieważ suma ujętych kosztów będzie największa na początku okresu leasingu (bo odsetki z tytułu kosztów będą wówczas wyższe), podczas gdy zgodnie z MSR 17 koszt leasingu operacyjnego ujmuje się zwykle liniowo w okresie leasingu.

Przeszacowanie zobowiązania z tytułu leasingu
Leasingobiorca jest zobowiązany do przeszacowania zobowiązania z tytułu leasingu, kiedy:

- zmienia się kwota, którą leasingobiorca spodziewa się zapłacić w ramach gwarancji wartości końcowej,
- zmieniają się przyszłe opłaty leasingowe wskutek zmiany indeksu lub stopy stosowanej do ich obliczenia (np. po weryfikacji rynkowych stawek najmu),
- zmienia się okres leasingu wskutek modyfikacji nieodwoływalnego okresu leasingu (np. leasingobiorca nie realizuje możliwości uwzględnionej przy określaniu długości okresu leasingu),
- zmienia się ocena możliwości zakupu składnika aktywów objętego umową.

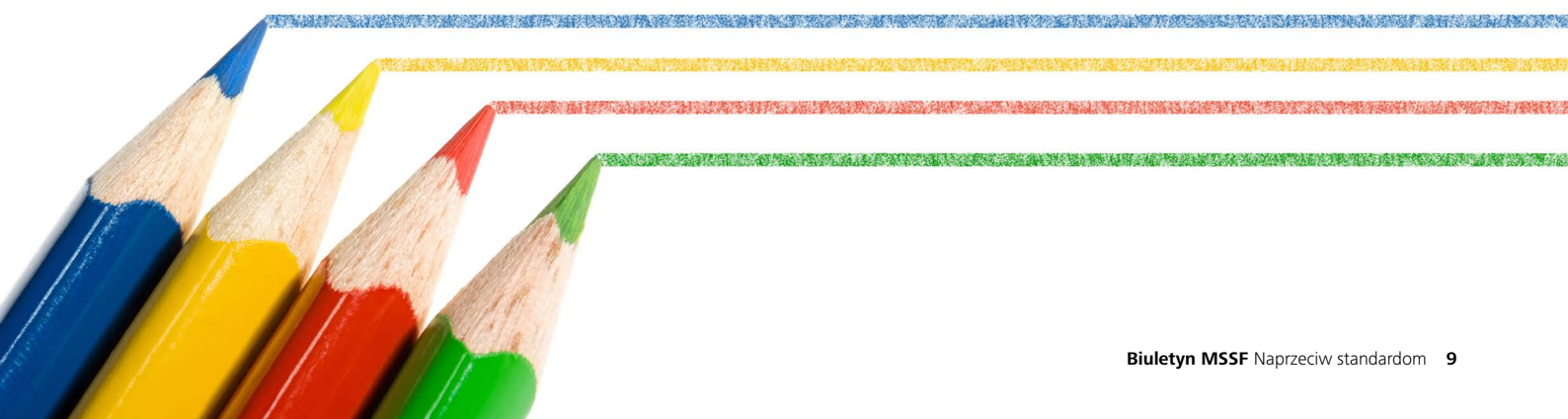
Zmiany wynikające z weryfikacji gwarancji wartości końcowej i zmian indeksu lub stopy oblicza się z wykorzystaniem stopy procentowej określonej w chwili rozpoczęcia leasingu, zaś zmiany okresu leasingu lub oceny możliwości zakupu wymagają obliczenia zweryfikowanej stopy procentowej na dzień wystąpienia zmiany.

Od leasingobiorcy wymaga się ujęcia kwoty przeszacowania zobowiązania z tytułu leasingu jako korekty składnika aktywów objętego umową, chyba że wartość bilansowa tego składnika aktywów została zredukowana do zera. W takiej sytuacji leasingobiorca ujmuje pozostałą kwotę w wyniku finansowym.

Prezentacja

Poniżej przedstawiono podstawowe wymogi dotyczące prezentacji:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodów	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
<ul style="list-style-type: none"> • Prawo do korzystania ze składnika aktywów • Zobowiązania z tytułu leasingu <p>Wyodrębnione od innych aktywów i zobowiązań w formie oddzielnej prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej albo w formie ujawnienia pozycji, w której je uwzględniono.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu (składnik kosztów finansowych) • Odpisy amortyzacyjne od praw do korzystania ze składnika aktywów 	<ul style="list-style-type: none"> • Płatności pieniężne związane z kwotą kapitału zobowiązania z tytułu leasingu w ramach działalności finansowej • Płatności pieniężne związane z odsetkami od zobowiązania z tytułu leasingu, prezentowane tak samo, jak inne płatności z tytułu odsetek • Krótkoterminowe płatności leasingowe, płatności dotyczące aktywów niskowartościowych i zmienne opłaty leasingowe, nieuwzględnione w wycenie zobowiązania leasingowego w ramach działalności operacyjnej



Ujawnianie informacji

Standard stanowi, że jednostka ma obowiązek przedstawić informacje, które umożliwią użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę oddziaływania umów leasingowych na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne leasingobiorcy.

Spostrzeżenie

Zgodnie z wymogami diskutowanymi w ramach inicjatywy RMSR dotyczącej ujawniania informacji, standard stanowi, iż leasingobiorca powinien przedstawić dodatkowe informacje ilościowe i jakościowe, jeżeli są niezbędne do osiągnięcia celu przypisanego ujawnieniom.

Standard wskazuje, że podane informacje muszą być przydatne z punktu widzenia użytkowników sprawozdania finansowego jednostki i powinny ułatwić im analizę najważniejszych skutków zawartych umów leasingowych, np. elastyczności warunków, nałożonych ograniczeń, wrażliwości na podstawowe zmienne, ekspozycji na dodatkowe ryzyko i odstępstw od praktyk stosowanych w branży.

- wartość bilansową aktywów objętych umową leasingu na koniec okresu sprawozdawczego, w podziale na klasy aktywów.

Ponadto leasingobiorca musi ujawnić analizę wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu (odrębnie od innych zobowiązań finansowych) zgodnie z MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”.

Standard znacząco poszerza obowiązujące wymagania dotyczące ujawniania informacji o umowach leasingu. Wymagane ujawnienia ilościowe obejmują:

- odpisy amortyzacyjne od praw do korzystania z aktywów objętych umową leasingową w podziale na klasy aktywów,
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu,
- koszty związane z leasingiem krótkoterminowym,
- koszty związane z leasingiem aktywów niskowartościowych,
- koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi, nieuwzględnione w wycenie zobowiązań leasingowych,
- dochody z podnajmu składników aktywów objętych umową leasingową,
- sumę wpływów pieniężnych z tytułu leasingu,
- elementy dodane do aktywów objętych umową leasingu,
- zyski lub straty z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego,



Rozliczanie leasingu w sprawozdaniu finansowym leasingodawcy

Standard w zasadzie utrzymuje wymogi dotyczące leasingodawcy, zawarte w dotychczasowym standardzie MSR 17 „Leasing”.

Klasyfikacja

Standard wymaga od leasingobiorcy klasyfikacji umowy leasingu jako leasingu operacyjnego lub finansowego. Leasing finansowy przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania aktywów na leasingobiorcę. Standard podaje przykłady umów, które można uznać za leasing finansowy.

Leasing finansowy

Ujmowanie

Od leasingodawcy wymaga się ujęcia składników aktywów objętych leasingiem finansowym w chwili rozpoczęcia leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentowania ich jako należności, w kwocie równej wartości inwestycji netto w umowę leasingu.

Wycena

Inwestycję netto w umowę leasingu wycenia się jako sumę następujących składników:

- a) należności z tytułu leasingu wycenianej w wartości bieżącej opłat leasingowych oraz
- b) końcowej wartości składnika aktywów, wycenianej w kwocie bieżącej wartości rezydualnej.

Wobec tego leasingodawca ma obowiązek ujęcia dochodu finansowego w okresie leasingu, a sposób ujęcia powinien odzwierciedlać stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji netto w umowę leasingu.

Leasing operacyjny

Ujmowanie i wycena

Od leasingodawcy wymaga się ujmowania opłat z tytułu leasingu operacyjnego jako dochodu, metodą liniową lub przy użyciu innej regularnej metody. Inną metodę należy stosować, jeżeli lepiej odwzorowuje zmniejszanie się korzyści z tytułu użytkowania danego składnika aktywów.

Prezentacja

Od leasingodawcy wymaga się prezentacji aktywów objętych umową leasingu operacyjnego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, zgodnie z charakterem poszczególnych aktywów.

Ujawnianie informacji

Podobnie jak w przypadku leasingobiorców, standard ustala cel ujawniania informacji przez leasingodawców. Standard stanowi, że jednostka ma obowiązek przedstawić w notach informacje, które wraz z informacjami zawartymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, sprawozdaniu z zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodów umożliwią użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę oddziaływania umów leasingowych na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne leasingodawcy.

Transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego

Standard zawiera wytyczne dotyczące transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, dotyczące zarówno sprzedającego – leasingobiorcy, jak i kupującego – leasingodawcy. Sposób rozliczania takich transakcji zależy od tego, czy przekazanie aktywów spełnia kryteria MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”, umożliwiające ujęcie go jako sprzedaż aktywów. W przypadku spełnienia tych kryteriów:

- sprzedający – leasingobiorca ujmuje prawo do korzystania ze składnika aktywów objętego umową, którego wartość oblicza się jako proporcja pierwotnej wartości bilansowej tego składnika aktywów do części zatrzymanej przez sprzedającego – leasingobiorcę (w efekcie zysk lub stratę ze zbycia ujmuje się tylko w części odpowiadającej przekazanemu nabywcy – leasingodawcy prawu użytkowania),
- nabywca – leasingodawca rozlicza zakup składnika aktywów zgodnie z obowiązującymi standardami (np. MSR 16 w przypadku zakupu rzeczowego majątku trwałego), zaś umowę leasingu zgodnie z modelem przedstawionym w MSSF 16 w odniesieniu do leasingodawcy.

Jeżeli wpływy ze sprzedaży nie odpowiadają wartości godziwej składnika aktywów lub jeżeli opłaty leasingowe nie są naliczane według stawki rynkowej, wprowadza się korekty, odzwierciedlające przedpłaty dokonane przez leasingobiorcę lub dodatkowe finansowanie po stronie nabywcy – leasingodawcy.

W przypadku niespełnienia tych kryteriów:

- sprzedający – leasingobiorca nadal ujmuje składnik aktywów objęty umową oraz zobowiązanie finansowe z tytułu otrzymanych wpływów ze sprzedaży,
- nabywca – leasingodawca ujmuje składnik aktywów finansowych związany z dokonaną płatnością.

Następnie obie strony rozliczają instrument finansowy zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (lub, jeżeli nie zastosowały jeszcze tego standardu, zgodnie z MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”).

Data wejścia w życie i okres przejściowy

Standard obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania przez jednostki, które wdrożyły również MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” w terminie zastosowania tego standardu lub przed tą datą. Przewiduje się, że standard ten zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE przed datą wejścia w życie określoną przez RMSR.

Standard zawiera postanowienia dotyczące okresu przejściowego, obejmujące:

- definicję umowy leasingu (umożliwiająca kontynuację klasyfikacji zgodnej z MSR 17 oraz KIMSF 4 „Ustalenie, czy umowa zawiera leasing” w odniesieniu do umów zawartych przed datą zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy),
- wycenę składników aktywów objętych umową oraz zobowiązań z tytułu leasingu (zwolnienie z obowiązku pełnej retrospektywnej kalkulacji tych sald),
- transakcje sprzedaży i leasingu zwrotnego przed datą zastosowania standardu po raz pierwszy (wymaga się rozliczenia zgodnie z klasyfikacją takich transakcji jako sprzedaży i operacyjnego leasingu zwrotnego lub sprzedaży i finansowego leasingu zwrotnego, dokonaną według MSR 17),
- kwoty ujemne uprzednio w odniesieniu do połączenia przedsięwzięć (wymaga się zaprzestania ujmowania składników aktywów lub zobowiązań dotyczących korzystnych lub niekorzystnych warunków leasingu operacyjnego oraz skorygowania o odpowiednią kwotę wartości bilansowej związanych z nim praw do korzystania ze składników aktywów objętych umową leasingu).

Leasingobiorca może stosować standard retrospektywnie metodą pełną lub zmodyfikowaną. Jeżeli wybierze metodę zmodyfikowaną, nie ma obowiązku przekształcania danych porównawczych, a skumulowane skutki zastosowania standardu po raz pierwszy przedstawia jako korektę bilansu otwarcia zysków zatrzymanych (lub innego odpowiedniego składnika kapitału własnego).

Wdrożenie nowego standardu

RMSR ustaliła datę wejścia w życie nowego standardu na 1 stycznia 2019 roku, biorąc pod uwagę czas i koszty związane z jego wdrożeniem. Pozwala to jednostkom sprawozdawczym przeanalizować skutki wprowadzenia MSSF 16, dotyczących na przykład:

- niezbędnych zmian systemów i procesów, np. umożliwiających śledzenie poszczególnych umów leasingowych lub ich portfeli oraz dokonywanie odpowiednich obliczeń,
- subiektywnych ocen, wymaganych w szczególności w odniesieniu do definicji leasingu i oceny okresu leasingu,
- potencjalnych skutków podatkowych, jeżeli sposób rozliczania umów leasingowych dla celów podatkowych zależy od sposobu ich rozliczania w sprawozdaniu finansowym,
- wpływu standardu na podstawowe wskaźniki, warunki umów kredytowych i wynagrodzenie kadry kierowniczej,
- dodatkowych informacji, które jednostki muszą pozyskać w celu dokonania wymaganych ujawnień.

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

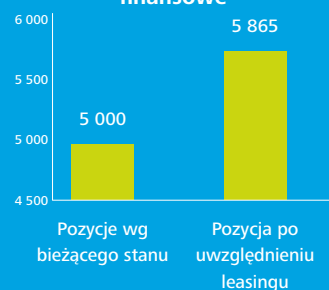
– po wpisaniu danych na kolejne lata możliwy jest podgląd i porównanie danych przed i po zaimplementowaniu standardu.

Panel parametrów zarządczych			
Pola wyborów	Bilans na dzień	2019-12-31	
	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	

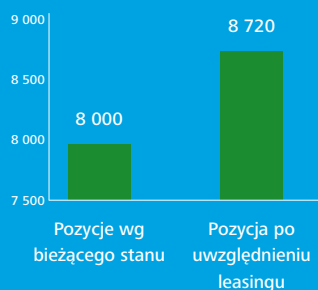
Wykonaj symulację

Matryca stopy procentowej					
Klasy aktywów	Przedział czasowy				Wydzielenie części serwisowej (Tak/Nie)
	0-12 miesięcy	13-36 miesięcy	37-60 miesięcy	60+ miesięcy	
1 Maszyny	7%	5%	5%	5%	Tak
2 Samochody osobowe	5%	3%	3%	3%	Tak
3 Samochody ciężarowe	6%	4%	4%	4%	Nie
4 Sprzęt komputerowy	3%	2%	2%	2%	Nie
5 Lokale	6%	5%	5%	5%	Tak

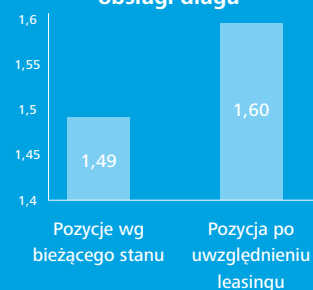
Długoterminowe zobowiązania finansowe



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	Opłata 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-rzeczonych 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.

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.





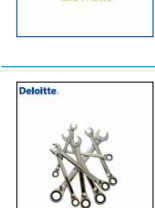
Generation of postings to G/L

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.

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>Biuletyn MSSF</p> <p>Cykliczna publikacja poruszających tematy związane z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.</p>
	<p>Praktyczny przewodnik po MSSF / MSR 2016</p> <p>Przewodnik zawiera streszczenia zapisów wszystkich MSSF z uwzględnieniem zmian w MSSF wydanych do końca października 2015 r. oraz porównanie z Ustawą o rachunkowości (PSR).</p>
	<p>Wzorcowe Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe 2015 według MSSF</p> <p>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.</p>
	<p>Przewodnik po znowelizowanych standardach MSSF 3 i MSR 27</p> <p>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>
	<p>Przewodnik po MSSF 8 Segmenty Operacyjne</p> <p>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.</p>

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

www.deloitte.com/pl

Eksperti 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.

Konferencja

Sprawozdawczość śródroczna spółek giełdowych MSSF – obecne i przyszłe wyzwania

Czas i miejsce

Środa, 11 maja 2016 r.
Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie
Sala Notowań
ul. Książęca 4
00-498 Warszawa

Uczestnicy

Konferencja skierowana jest do: dyrektorów finansowych, członków zarządów odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość, głównych księgowych, przedstawicieli działów prawnych i finansowych. Konferencja przeznaczona jest wyłącznie dla przedstawicieli spółek należących do SEG oraz klientów Deloitte.

Udział w konferencji jest bezpłatny.

Rejestracja

Zgłoszenia należy przysłać elektronicznie po wypełnieniu formularza zgłoszeniowego dostępnego na stronie internetowej www.seg.org.pl

Liczba miejsc jest ograniczona, decyduje kolejność zgłoszeń.

Rejestracja trwa do: 6 maja 2016 r.

Kontakt

Dodatkowych informacji udziela: Agata Bednarczyk, tel.: 501 188 438, e-mail: agata.bednarczyk@seg.org.pl
W sprawie członkostwa prosimy o telefon do Biura SEG (22) 826 26 89

Więcej informacji o konferencji na stronie:

www.seg.org.pl



Konferencja
Sprawozdawczość śródroczna spółek giełdowych MSSF – obecne i przyszłe wyzwania



Warszawa, 11 maja 2016 r.
Sala Notowań GPW

Powyzsza 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