



Biuletyn MSSF

Naprzeciw standardom

W tym wydaniu:

1. RMSR doprecyzowała MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”
2. RMSR wydaje zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”, które wymagają ujawniania zmian w zobowiązaniach z działalności finansowej
3. RMSR wydaje zmiany do MSR 12 w celu doprecyzowania sposobu ujmowania aktywów z tytułu odroczonego podatku od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej

RMSR doprecyzowała MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Streszczenie

- Zmiany do MSSF 15 służą doprecyzowaniu następujących zagadnień:
 - identyfikacji zobowiązań do realizacji świadczeń;
 - uznania danej jednostki za zleceniodawcę czy agenta;
 - wytycznych dotyczących ujęcia licencji.
- Wprowadza się ułatwienia dla jednostek przechodzących na MSSF 15 dotyczące: (i) zmian umów wprowadzonych przed rozpoczęciem najwcześniejszego prezentowanego okresu oraz (ii) umów zakończonych w momencie rozpoczęcia najwcześniejszego prezentowanego okresu.
- Zmiany dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że w 2017 roku standard zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE.

Dlaczego wprowadzono zmiany?

Zmiany są odpowiedzią na uwagi zgłoszone przez specjalną grupę ds. przejścia na nowe standardy (eng. transition resource group - TRG) powołanej przez RMSR i RSRF, utworzoną w celu rozwiązywania potencjalnych problemów związanych z wdrożeniem MSSF 15 i jego amerykańskiego odpowiednika, ASU Topic 606. TRG omówiła następujące tematy: (a) identyfikację zobowiązań do realizacji świadczeń; (b) analizę pozycji jednostki jako zleceniodawcy czy agenta; (c) licencjonowanie; (d) odzyskiwalność oraz (e) wycenę zapłaty w formie niegotówkowej.

Spostrzeżenie

Wybierając kwestie podnoszone przez TRG, wymagające zmian do MSSF 15, RMSR zdecydowała się zminimalizować liczbę zmian i uniknąć zakłócenia procesu wdrażania MSSF 15. RSRF natomiast wprowadziła bardziej szczegółowe zmiany do dokumentu Topic 606.

Jakie zmiany zostały wprowadzone do MSSF 15?

Identyfikacja zobowiązań do realizacji świadczeń
Dla ilustracji dodano pewne kryteria, które jednostka może wziąć pod uwagę przy ocenie stopnia wyodrębnienia przyrzeczonych dóbr lub usług. Kryteria te obejmują: (i) czy dobra lub usługi stanowią materiał wsadowy do łącznej produkcji czy dostawy; (ii) czy dobra lub usługi przyrządzone w umowie zmieniają lub dostosowują inne dobra lub usługi, lub czy zostały znacząco zmienione lub dostosowane przez inne dobra lub usługi; (iii) czy dobra lub usługi są ze sobą ściśle współzależne czy powiązane.

Dodano kilka nowych przykładów oraz zmieniono stare, aby zilustrować zastosowanie wytycznych w różnych branżach i sytuacjach.

Zleceniodawca czy agent?

MSSF 15 wymaga oceny, czy dana jednostka jest zleceniodawcą, czy agentem. Klasyfikacja zależy od tego, kto kontroluje przyrządzone dobra lub usługi przed ich przekazaniem klientowi. Choć MSSF 15 podaje listę przesłanek determinujących klasyfikację jednostki jako zleceniodawcy lub agenta, pojawiały się wątpliwości: (i) w jaki sposób określa się jednostkę obrachunkową (tj. czy na poziomie umowy, czy na poziomie zobowiązania do realizacji świadczeń) oraz (ii) dotyczące interakcji niektórych przesłanek z ogólną zasadą kontroli.

Zmiany precyzują, że jednostka ocenia swoją pozycję jako zleceniodawcy lub agenta w odniesieniu do poszczególnych dóbr lub usług, przyrzeczonych klientowi. Wobec tego jednostka musi wskazać poszczególne dobra lub usługi, które ma dostarczyć i ocenić, czy sprawuje nad nimi kontrolę przed ich przekazaniem klientowi.

Przesłanki określające pozycję jednostki jako zleceniodawcy lub agenta uległy następującym modyfikacjom:

- wprowadzono wytyczne wyjaśniające, w jaki sposób poszczególne przesłanki ułatwiają ocenę kontroli;
- przesłanki przeformułowano w taki sposób, aby wskazywały, kiedy jednostka działa jako zleceniodawca, a nie jako agent. Jeżeli na przykład jednostka jest zleceniodawcą i odpowiada za spełnienie przyrzeczenia dostarczenia określonych dóbr lub usług, ponosi ryzyko związane z zapasami i może samodzielnie określać ceny tych dóbr lub usług;
- usunięto przesłankę dotyczącą formy zapłaty, ponieważ nie pomaga ona w ocenie, czy dana jednostka działa jako zleceniodawca.

Spostrzeżenie

Powyższe przesłanki mają pomóc jednostce w dokonaniu oceny, czy sprawuje kontrolę nad danymi dobrami lub usługami przed ich przekazaniem, w przypadku, gdy taka ocena może być utrudniona. Nie zastępują one zasady ogólnej kontroli zawartej w MSSF 15 i nie należy ich rozpatrywać w oderwaniu od reszty standardu.

Jednostka ma obowiązek ocenić przydatność tych przesłanek w odniesieniu do warunków konkretnej umowy.

W ramach zmian dodano dwa przykłady i zweryfikowano już przedstawione, tak aby lepiej ilustrowały zastosowanie wytycznych dotyczących klasyfikacji jednostki jako zleceniodawcy lub agenta.

Spostrzeżenie

W sytuacji, gdy jednostka kieruje innym podmiotem, dostarczającym klientowi dobra lub usługi w jej imieniu, decyzja, czy jednostka ta działa jako zleceniodawca, czy jako agent, będzie wymagała znaczącej subiektywnej oceny. Dodano przykład, w którym jednostka zyskuje prawo do usług świadczonych przez podwykonawcę, a następnie kieruje tym podwykonawcą w procesie świadczenia tych usług klientowi w swoim imieniu. Scenariusz ten odpowiada sytuacji, w której jednostka realizuje umowę własnymi środkami, bez angażowania stron trzecich. W innych scenariuszach, w których określone usługi świadczy klientowi podmiot trzeci, a jednostka nie ma możliwości kierowania nimi, jednostka działa zazwyczaj jako agent.

Wytyczne dotyczące licencji

Określanie charakteru przyrzeczenia złożonego przez jednostkę przy udzielaniu licencji na użytkowanie własności intelektualnej

MSSF 15 zawiera wytyczne dotyczące klasyfikacji udzielonego przez jednostkę przyrzeczenia udzielenia licencji na użytkowanie własności intelektualnej i wymaga od jednostki sprawozdawczej określenia, czy licencja oznacza przyznanie klientowi prawa do korzystania z własności intelektualnej (co powoduje ujęcie przychodu na dany dzień), czy też prawo dostępu do własności intelektualnej (co powoduje ujmowanie przychodu w danym okresie). Klasyfikacja licencji zależy od tego, czy bieżąca działalność licencjodawcy wywrze znaczący wpływ na własność intelektualną objętą licencją.

Zmiany precyzują, że przy dokonywaniu takiej oceny jednostka musi określić, czy: (i) działania te mają znacząco zmienić formę lub funkcjonalność własności intelektualnej oraz (ii) czy zdolność klienta do czerpania korzyści z własności intelektualnej jest znacząco związana z tymi działaniami lub od nich uzależniona.

Jeżeli własność intelektualna posiada znaczącą, niezależną funkcjonalność (tj. jeżeli działania jednostki nie wpływają znacząco na funkcjonalność własności intelektualnej), licencja stanowi prawo użytkowania własności intelektualnej, a przychody ujmuje się na dany dzień.

Spostrzeżenie

W MSSF 15 nie zdefiniowano terminu „znacząca niezależna funkcjonalność”, jednak zmiany wprowadzone do przykładów mają na celu wyjaśnienie, kiedy własność intelektualna, do której klient posiada prawa, może charakteryzować się taką funkcjonalnością.

Opłaty licencyjne zależne od wielkości sprzedaży i intensywności wykorzystania

MSSF 15 zawiera wytyczne dotyczące ujmowania opłat licencyjnych zależnych od wielkości sprzedaży i od intensywności wykorzystania, przyrzeczonych w zamian za udzielenie licencji na własność intelektualną, często określane mianem „ograniczenia ujmowania opłat licencyjnych”. W przypadku takich umów jednostka sprawozdawcza ujmuje przychód w późniejszym z dwóch terminów: (1) w momencie sprzedaży lub wykorzystania lub (2) w momencie całkowitego lub częściowego wypełnienia zobowiązania do realizacji świadczeń.

W odpowiedzi na zgłaszane przez interesariuszy pytania dotyczące zastosowania ograniczenia ujmowania opłat licencyjnych w sytuacji, kiedy licencja występuje w pakiecie z innymi dobrami lub usługami objętymi umową, dodano wytyczne precyzujące, że ograniczenie ujmowania opłat licencyjnych stosuje się, kiedy (1) opłaty te dotyczą tylko licencji na własność intelektualną lub (2) jeżeli licencja na własność intelektualną jest głównym elementem objętym opłatą licencyjną.

Ułatwienia dotyczące okresu przejściowego Umowy zakończone

Umożliwiono jednostkom sprawozdawczym skorzystanie z ułatwienia przy zastosowaniu pełnego podejścia retrospektywnego. Dopuszcza się mianowicie wyłączenie oceny umów zakończonych na początku najwcześniejszego prezentowanego okresu. Celem tego ułatwienia jest ograniczenie liczby umów, do których jednostka będzie stosowała MSSF 15, by zmniejszyć nakład pracy i kosztów związany z zastosowaniem tego standardu po raz pierwszy.

Modyfikacja umów

Ponadto jednostka nie ma obowiązku retrospektywnego stosowania wymogów standardu do umów, które zostały zmodyfikowane przed rozpoczęciem najwcześniejszego prezentowanego okresu. W zamian jednostka przedstawia zbiorczy efekt tych modyfikacji przy: (i) identyfikacji wypełnionych i niewypełnionych zobowiązań do realizacji świadczeń; (ii) określaniu ceny transakcji; (iii) alokacji ceny transakcji do wypełnionych i niewypełnionych zobowiązań do realizacji świadczeń.

Data wejścia w życie

Zmiany dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że w 2017 roku standard zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE.

Zmiany będą miały zastosowanie retrospektywne, tak więc jednostki sprawozdawcze stosują je tak, jak gdyby były one częścią MSSF 15 na dzień zastosowania go po raz pierwszy.

RMSR wydaje zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”, które wymagają ujawniania zmian w zobowiązaniach z działalności finansowej

Dlaczego wydano te zmiany?

Inicjatywa RMSR dotycząca ujawniania informacji obejmuje kilka niewielkich projektów dotyczących poprawy jakości prezentacji i wymogów w zakresie ujawniania informacji.

Celem zmiany MSR 7 jest poprawa jakości informacji dotyczących działalności finansowej jednostek sprawozdawczych.

Czego dotyczą zmiany do MSR 7?

Zmiany wymagają ujawniania informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych dokonanie oceny zmian wartości zobowiązań z działalności finansowej, zarówno zmian przepływów pieniężnych, jak i zmian niepieniężnych.

Spostrzeżenie

Zmiany nie wprowadzają definicji „finansowania”, ponieważ RMSR uznała, że trudno będzie uzgodnić wspólną definicję, zaspokajającą potrzeby różnych użytkowników. W zamian Rada zdecydowała, że jeżeli zdaniem jednostki określona transakcja jest lub będzie klasyfikowana jako działalność finansowa w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, taką samą klasyfikację należy zastosować przy ujawnianiu poszczególnych informacji dotyczących działalności finansowej.

Zastosowanie tej metody może być trudne w przypadku transakcji, które zależnie od konkretnej sytuacji można klasyfikować albo jako działalność finansową, albo jako operacyjną (np. umowy o kredytowaniu klientów lub faktoringu dłużnego).

Zmiany nie narzucają formatu ujawniania działalności finansowej. Wskazują jednak, że jednostka może spełnić zobowiązanie do ujawniania informacji uzgadniając bilans otwarcia i zamknięcia zobowiązań z tytułu działalności finansowej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Podano również przykłady, pokazujące sposób przeprowadzenia takiego uzgodnienia.

Streszczenie

- Zmiany te wprowadzono w ramach projektu RMSR dotyczącego inicjatywy ujawniania informacji. Wiążą się one z dodatkowymi wymogami, które mają rozwiązać obawy zgłaszane przez inwestorów, iż sprawozdania finansowe nie ułatwiają zrozumienia przepływów pieniężnych jednostki, w szczególności w odniesieniu do zarządzania działalnością finansową.
- Zmiany wymagają ujawniania informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych dokonanie oceny zmian wartości zobowiązań z działalności finansowej. Nie zdefiniowano działalności finansowej, lecz zmiany precyzują, iż wynika ona z definicji zawartej w MSR 7.
- Choć nowe wymogi nie narzucają określonego formatu prezentacji, zamieszczono przykłady pokazujące, w jaki sposób jednostka sprawozdawcza może je spełnić.
- Zmiany mają zastosowanie prospektywne i dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Jednostki sprawozdawcze nie mają obowiązku prezentowania danych porównawczych za okresy wcześniejsze. Przewiduje się, że zmiany zostaną zaakceptowane do stosowania w UE w czwartym kwartale 2016 roku.

Spostrzeżenie

Rada zdecydowała, że uzgodnienie to tylko jeden ze sposobów spełnienia wymogu dotyczącego ujawniania informacji, ze względu na zgłaszane obawy, że w pewnych branżach, w szczególności w bankowości, takie uzgodnienie nie zapewni pełnego przeglądu wszystkich źródeł finansowania.

Ponadto wiele jednostek już ujawnia informacje dotyczące działalności finansowej, takie jak uzgodnienie zadłużenia netto. Jeżeli zatem jednostka ujawnia informacje objaśniające zmiany stanu aktywów i zobowiązań, działalność finansowa powinna być zaprezentowana oddzielnie.

Data wejścia w życie i okres przejściowy

Poprawki mają zastosowanie prospektywne i dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że zmiany zostaną zaakceptowane do stosowania w UE w czwartym kwartale 2016 roku. Jednostki sprawozdawcze nie mają obowiązku prezentowania danych porównawczych za okresy wcześniejsze.

RMSR wydaje zmiany do MSR 12 w celu doprecyzowania sposobu ujmowania aktywów z tytułu odroczonego podatku od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej

Streszczenie

- Celem zmian jest doprecyzowanie, że niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym i wycenianie według kosztu dla celów podatkowych mogą powodować powstanie ujemnych różnic przejściowych.
- Zmiany precyzują również, że:
 - wartość bilansowa składnika aktywów nie stanowi limitu szacunków prawdopodobnej kwoty przyszłych dochodów podlegających opodatkowaniu;
 - przy porównaniu ujemnych różnic przejściowych i przyszłych dochodów do opodatkowania nie uwzględnia się odliczeń podatkowych wynikających z odwrócenia tych ujemnych różnic przejściowych.
- Zmiany mają zastosowanie retrospektywne i wchodzi w życie 1 stycznia 2017 roku, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że zmiany zostaną zaakceptowane do stosowania w UE w czwartym kwartale 2016 roku.

Dlaczego wydano te zmiany?

Komitet Interpretacyjny MSSF otrzymał wniosek o doprecyzowanie sposobu zastosowania MSR 12 w zakresie ujmowania podatku odroczonego w następujących okolicznościach:

- jeżeli jednostka posiada instrument dłużny sklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, a zatem wyceniany w wartości godziwej, zaś dla celów podatkowych według kosztu;
- jeżeli szacunki jednostki wskazują na prawdopodobieństwo, że emitent danego instrumentu dłużnego wywiąże się ze wszystkich płatności umownych, ale zmiany rynkowych stóp procentowych spowodowały, że wartość godziwa tego instrumentu spadła poniżej kosztu;
- jeżeli prawo podatkowe nie zezwala na odliczenie straty dla celów podatkowych do momentu jej zrealizowania;
- jeżeli jednostka może i chce zatrzymać instrument dłużny do czasu odwrócenia niezrealizowanych strat (co może nastąpić w momencie jego zapadalności);
- jeżeli prawo podatkowe stanowi, że straty kapitałowe można kompensować wyłącznie z zyskami kapitałowymi, zaś straty zwykłe - zarówno z zyskami kapitałowymi, jak i ze zwykłymi dochodami; oraz

- jeżeli w jednostce nie występują odpowiednie dodatnie różnice przejściowe ani inne dochody do opodatkowania, umożliwiające odliczenie ujemnych różnic przejściowych.

Zmiany mają na celu wyjaśnienie zastosowania obecnych zasad MSR 12 w omawianej sytuacji.

Czego dotyczą zmiany do MSR 12?

Zmiany precyzują, że niezrealizowane straty wynikające z powyższych okoliczności powodują powstanie ujemnych różnic przejściowych, niezależnie od tego, czy posiadacz instrumentu dłużnego oczekuje odzyskania wartości bilansowej poprzez utrzymanie danego instrumentu do terminu wymagalności, czy poprzez jego sprzedaż.

Spostrzeżenie

Komitet Interpretacyjny stwierdził, że metoda zobowiązań bilansowych stosowana w MSR 12, która koncentruje się na różnicach przejściowych, nie wymaga od jednostki, by zakładała, że dany składnik aktywów jest odzyskiwany jedynie w zakresie wartości bilansowej w procesie szacowania możliwego przyszłego dochodu do opodatkowania. Metoda bilansowa skupia się na różnicy między wartością bilansową składnika aktywów lub zobowiązań wykazaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej a wartością podatkową wykazaną na dzień bilansowy. W ten sposób określa i ogranicza rozliczane przez jednostkę skutki podatkowe, nie definiuje jednak warunków związanych z odwracaniem się różnic przejściowych oraz skutków podatkowych takiego odwrócenia.

W przypadkach, w których prawo podatkowe ogranicza sposób wykorzystania strat podatkowych, w związku z czym jednostka może odliczyć te straty jedynie od dochodu określonego rodzaju, jednostka wycenia aktywa z tytułu podatku odroczonego w połączeniu z innymi aktywami z tytułu podatku odroczonego tego samego rodzaju.

Szacując przyszłe dochody do opodatkowania, jednostka może założyć, że dany składnik aktywów zostanie odzyskany w kwocie przewyższającej wartość bilansową, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo odzyskania takiego składnika i nie występuje utrata wartości. Dokonując oceny należy wziąć pod uwagę wszystkie znaczące fakty i okoliczności.

MSR 12 uzupełniono przykładem ilustrującym wykorzystanie ujemnych różnic przejściowych w przypadku różnych źródeł dochodu do opodatkowania (odwrócenie istniejących dodatnich różnic przejściowych w przyszłości, przyszły dochód do opodatkowania i możliwości planowania podatkowego), które są dostępne, ale nie wystarczają do skompensowania istniejących ujemnych różnic przejściowych.

Spostrzeżenie

W podanym przykładzie Rada chce wyjaśnić, że jednostka sprawozdawcza musi dysponować dowodami uzasadniającymi ocenę, iż wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów przewyższa jego wartość bilansową. W przykładzie dodanym do MSR 12 uznaje się, że umowny charakter przyszłych wpływów pieniężnych i ocena prawdopodobieństwa ich otrzymania wystarczą do uzasadnienia takiego założenia.

Ze zmian jasno wynika, że oceniając prawdopodobieństwo wystąpienia przyszłych dochodów do opodatkowania, jednostka powinna porównać ujemne różnice przejściowe z przyszłymi dochodami do opodatkowania, wyłączając odliczenia podatkowe wynikające z odwrócenia tych ujemnych różnic przejściowych.

Spostrzeżenie

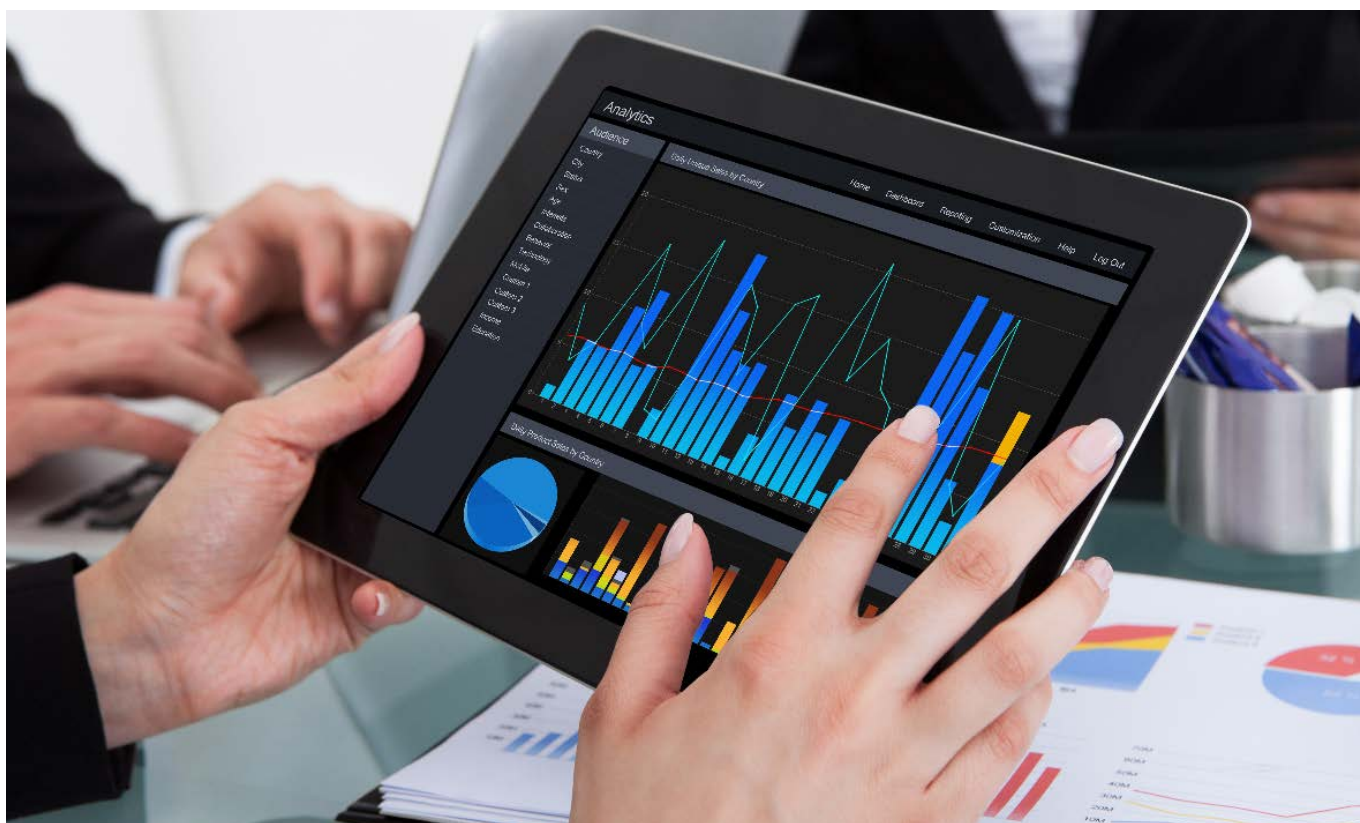
Zawarte w zmianach odniesienia do „odliczeń podatkowych wynikających z odwrócenia ujemnych różnic przejściowych” mogą z początku wydać się niejasne, ponieważ w opisanych przypadkach zmiany wartości godziwej składnika aktywów nie mają bezpośrednich skutków podatkowych, a zatem zwiększenie ich wartości godziwej do momentu zapadalności nie wywołuje skutków podatkowych. Dla celów podatkowych jednak, kiedy odzyskuje się należności (w kwocie równej pierwotnie poniesionym kosztom), przepływy pieniężne wygenerowane przez składnik aktywów stanowią dochód do opodatkowania, od którego odlicza się równą mu kwotę pierwotnie poniesionego kosztu, co daje zerowy dochód podatkowy. Sformułowania zawarte w nowej wersji tekstu nie dotyczą oddzielnych odliczeń podatkowych równych różnicom przejściowym, lecz odnoszą się do sumy odliczenia dotyczącego należności przy obliczaniu dochodu do opodatkowania.

Zmiana i towarzyszący jej przykład wyjaśniają w istocie skumulowaną różnicę między prognozowanym zyskiem księgowym a dochodem do opodatkowania, generowanym przez ten składnik aktywów, która powoduje traktowanie odwrócenia ujemnej różnicy przejściowej jako źródła „dochodu do opodatkowania” dla celów oceny odzyskiwalności składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Data wejścia w życie i okres przejściowy

Zmiany wchodzi w życie 1 stycznia 2017 roku, z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że zmiany zostaną zaakceptowane do stosowania w UE w czwartym kwartale 2016 roku.

Zmiany obowiązują retrospektywnie zgodnie z MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”. Jednak w przypadku zastosowania zmian począwszy od pierwszego sprawozdania z sytuacji finansowej, jednostka nie będzie musiała dokonywać reklasyfikacji między zyskami zatrzymanymi a innymi składnikami kapitału własnego w celu przekształcenia skumulowanych kwot ujętych uprzednio w wyniku finansowym, w pozostałych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym. Jeśli jednostka nie dokona takiego przeniesienia, należy ujawnić ten fakt. Zmiany nie uwzględniają żadnych zwolnień na okres przejściowy dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy.



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

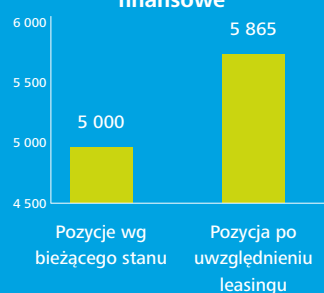
– po wpisaniu danych na kolejne lata możliwy jest podgląd i porównanie danych przed i po zaimplementowaniu standardu.

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	

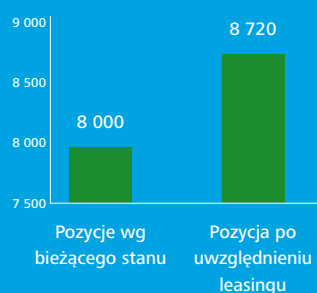
Wykonaj symulację

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

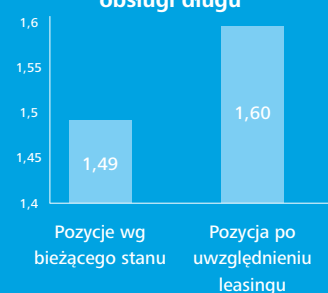
Długoterminowe zobowiązania finansowe



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
aczecanowski@deloitte.com

Biuro w Krakowie
ul. Przybyszewskiego 56
30-128 Kraków

Biuro w Warszawie
al. Jana Pawła II 22
00-133 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 uutilizacji i amortyzacji oraz krzywych dyskontowych.

IMP – Moduł do szacowania utraty wartości (impairment)

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

IRC – Moduł korekty przychodu odsetkowego

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

ACC – Moduł księgowy

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

Finevare – IFRS solution for banking book

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

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

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

Finevare - main functionalities:

EIR – Effective interest rate module

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

FV – Fair value module

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

IMP – Impairment module

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

IRC – Interest income correction module

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

ACC – Accounting module

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



Adam Kołaczyk

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

Dowiedz się więcej o Finevare:

www.finevare.com

Learn more about Finevare:

www.finevare.com

Exante



Szymon Urbanowicz

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

Exante – rozwiązanie MSSF dla przedsiębiorstw

Exante to system zarządzania ryzykiem finansowym wspierający następujące obszary:

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

System Exante jest obecnie stosowany przez wiele polskich przedsiębiorstw.

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.

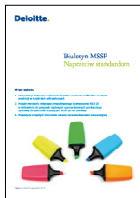



Dowiedz się więcej o Exante:

www.exante-online.com

Learn more about Exante:

www.exante-online.com

Nasze publikacje i przydatne linki

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

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

Przydatne linki

MSSF

www.deloitte.com/pl/MSSF

Publikacje i aktualne informacje dotyczące MSSF

www.iasplus.com

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

www.ifrs.org

Fundacja MSSF i Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR)

www.ifac.org

Międzynarodowa Federacja Księgowych (IFAC)

Polskie Standardy Rachunkowości

www.mf.gov.pl

Ministerstwo Finansów (MF)

www.knf.gov.pl

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

www.kibr.org.pl

Krajowa Izba Biegłych Rewidentów (KIBR)

www.skwp.org.pl

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce (SKWP)

Deloitte

www.deloitte.com/pl/audyt

US GAAP

www.fasb.org

Amerykańska Rada ds. Standardów Sprawozdawczości Finansowej (FASB)

www.sec.gov

Amerykańska Komisja ds. Papierów Wartościowych i Giełd (SEC)

Unia Europejska

www.europa.eu

Unia Europejska (strona główna)

www.efrag.org

Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej

www.fee.be

Europejska Federacja Księgowych

www.esma.europa.eu

Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

Dodatkowe informacje dotyczące usług, programów, szkoleń i publikacji

www.deloitte.com/pl

Deloitte Polska

www.deloitte.com

Deloitte Global

Kontakt

Członkowie Zespołu Technicznego Deloitte Audit:



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

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.

www.deloitte.com/pl

Deloitte.

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

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

Specjalistów Deloitte łączy kultura współpracy oparta na zawodowej rzetelności i uczciwości, maksymalnej wartości dla klientów, lojalnym współdziałaniu i sile, którą czerpią z różnorodności. Deloitte to środowisko sprzyjające ciągłemu pogłębianiu wiedzy, zdobywaniu nowych doświadczeń oraz rozwojowi zawodowemu. 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