

Biuletyn MSSF Naprzeciw standardom Newsletter nr 02/2018

W numerze:

1. Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie programu, zmiany do MSR 19
2. Roczne poprawki do MSSF (cykl 2015–2017)
3. RMSR proponuje dodatkowe zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiana wartości szacunkowych i korygowanie błędów



Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie programu, zmiany do MSR 19

Stan faktyczny

Komitet Interpretacyjny MSSF poproszono o objaśnienie sposobu obliczania kosztów bieżącego zatrudnienia i oprocentowania netto dotyczącego pozostałej części okresu rocznego, w którym następuje korekta lub ograniczenie programu.

MSR 19.99 wymaga wyceny zobowiązania (składnika aktywów) netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń z wykorzystaniem bieżącej wartości godziwej aktywów programu i bieżących założeń aktuarialnych, które odzwierciedlają zmiany wprowadzone do programu. Z „Uzasadnienia wniosków” do MSR 19 natomiast wynika, że jednostce sprawozdawczej nie wolno zmieniać żadnych założeń w okresie obliczania kosztów bieżącego zatrudnienia i oprocentowania netto, nawet jeżeli wylicza wartość netto zobowiązania (składnika aktywów) z tytułu zdefiniowanych świadczeń w oparciu o zmienione założenia. Analogicznie w MSR 19.123 stwierdza się, że oprocentowanie netto oparte jest o wartość netto zobowiązania (składnika aktywów) z tytułu zdefiniowanych świadczeń na początek okresu rocznego, z uwzględnieniem zmian w kwocie netto tego zobowiązania (składnika aktywów) w okresie, wynikającą z wpłat składek i wypłat świadczeń. W punkcie tym nie ma jednakże odniesienia do zmian wynikających ze zmian, ograniczenia lub rozliczenia programu. Komitet Interpretacyjny MSSF uznał, że weryfikacja założeń przy wycenie zobowiązania (składnika aktywów) netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń przy braku ich weryfikacji przy obliczaniu bieżącego kosztu zatrudnienia jest niekonsekwencją. Ponieważ jednak Komitet nie był w stanie rozwiązać tego problemu w formie interpretacji, zalecił RMSR odpowiednią korektę MSR 19.

Streszczenie

- RMSR wprowadza zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze.
- Poprawki dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania.

Zmiany do MSR 19

Koszty przeszłego zatrudnienia (lub wynik na dzień rozliczenia)

Ze zmian wynika, że koszty przeszłego zatrudnienia (lub wynik na dzień rozliczenia) oblicza się w formie wyceny zobowiązania (składnika aktywów) z tytułu zdefiniowanych świadczeń w oparciu o zaktualizowane założenia, porównując aktywa programu i świadczenia oferowane przed zmianą (ograniczeniem czy rozliczeniem) programu ale ignorując wpływ „pułapu aktywów” (który może pojawić się, jeżeli w programie zdefiniowanych świadczeń wystąpi nadwyżka).

MSR 19 jasno stanowi zatem, że zmianę wpływu „pułapu aktywów”, wynikającą ze zmiany (ograniczenia, rozliczenia) programu rozlicza się na drugim etapie i ujmuje normalnym sposobem w innych całkowitych dochodach.

Koszty bieżącego zatrudnienia i oprocentowanie netto wartości netto zobowiązania (składnika aktywów) z tytułu zdefiniowanych świadczeń

Skorygowano również akapity dotyczące wyceny kosztów bieżącego zatrudnienia i oprocentowania netto wartości netto zobowiązania (składnika aktywów). Przy tej wycenie jednostka sprawozdawcza będzie musiała korzystać ze zaktualizowanych założeń, by określić koszty bieżącego zatrudnienia i oprocentowanie netto na pozostałą część okresu sprawozdawczego po wprowadzeniu zmian do programu. Jeżeli chodzi o oprocentowanie netto, poprawki precyzują, że w okresie po zmianie programu oblicza się je jako iloczyn wartości netto

zobowiązania (składnika aktywów) z tytułu zdefiniowanych świadczeń, przeszacowanej zgodnie z MSR 19.99 i stopy dyskonta stosowanej do przeszacowania (uwzględniając również wpływ wpłat składek i wypłat świadczeń na wartość netto zobowiązania (składnika aktywów) programu).

Data wejścia w życie i okres przejściowy

Zmiany te mają zastosowanie prospektywne. Dotyczą one wyłącznie zmian, ograniczeń i rozliczeń programu dokonywanych w chwili rozpoczęcia okresu rocznego, w którym po raz pierwszy stosuje się zmodyfikowany MSR 19 lub po tej dacie. Zmodyfikowany MSR 19 stosuje się do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie z możliwością wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że standard zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE w ciągu roku 2018.

Spostrzeżenia

Par. B9 MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa wymaga korygowania kosztów emerytur w ujęciu śródrocznym o znaczące wahania rynkowe (obok zmian wynikających z korekty, ograniczenia lub rozliczenia programu). Rada nie zdecydowała się na dalsze uregulowanie kwestii wpływu znaczących wahań rynkowych na wycenę kosztów bieżącego zatrudnienia i oprocentowania netto w rocznym sprawozdaniu finansowym (jeżeli nie wystąpiła korekta, ograniczenie lub rozliczenie programu).

Roczne poprawki do MSSF (cykl 2015–2017)

Streszczenie

W ramach rocznych poprawek zmieniono cztery standardy:

- MSR 12 „Podatek dochodowy”;
 - MSR 23 „Koszty finansowania zewnętrznego”;
 - MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”;
 - MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”.
- Poprawki dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie, z możliwością wcześniejszego zastosowania.

Poprawki

W ramach rocznych poprawek zmieniono cztery standardy:

MSR 12 „Podatek dochodowy”

Poprawki precyzują, że jednostka powinna ujmować wpływ podatku dochodowego na dywidendę w wyniku finansowym lub w pozostałych całkowitych dochodach, zależnie od tego, gdzie pierwotnie ujmowała transakcje przynoszące zysk do podziału. Zasadę tę stosuje się niezależnie od tego, czy stawka opodatkowania zastosowana do niepodzielonego wyniku finansowego była taka sama, czy różna od stawki opodatkowania zastosowanej do zysku do podziału.

MSR 23 „Koszty finansowania zewnętrznego”

Poprawki precyzują, że jeżeli modyfikowany składnik aktywów jest przygotowany do planowanego wykorzystania lub sprzedaży, jakkolwiek kwota związanego z nim finansowania zewnętrznego, która nie została jeszcze rozliczona, staje się częścią ogólnych środków pożyczonych przez jednostkę sprawozdawczą, uwzględnianą przy obliczaniu stopy kapitalizacji zaciągniętych kredytów.

MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

Poprawki do MSSF 3 precyzują, że jeżeli jednostka przejmuje kontrolę nad podmiotem stanowiącym wspólne operacje, stosuje wymogi dotyczące połączenia przedsięwzięć realizowanego etapami, w tym wycenę wartości godziwej udziałów posiadanych uprzednio we wspólnym działaniu. Uprzednio posiadane udziały obejmują nieujęte składniki aktywów, zobowiązania oraz wartość firmy dotyczącą wspólnych operacji.

MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”

Poprawki do MSSF 11 precyzują, że jeżeli uczestnik wspólnego działania nie sprawuje nad nim współkontroli, a to wspólne operacje jest przedsięwzięciem, po uzyskaniu współkontroli nie przeszacowuje uprzednio posiadanych udziałów w tym wspólnych operacjach.

Data wejścia w życie

Poprawki dotyczą okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie, z wymogiem zastosowania prospektywnego. Przewiduje się możliwość wcześniejszego zastosowania. Przewiduje się, że standard zostanie zatwierdzony do stosowania na terenie UE w ciągu roku 2018.



RMSR proponuje dodatkowe zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiana wartości szacunkowych i korygowanie błędów

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) zaproponowała poprawki do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, które wprowadzają nowe, łagodniejsze kryterium zwolnienia z obowiązku pełnego retrospektywnego rozliczenia zmiany zasad rachunkowości, jeśli zmiana taka wynika z planowych decyzji wydanych przez Komitet Interpretacyjny MSSF. Propozycję tę zawarto w najnowszym projekcie standardu ED 2018/01.

Proponowane zmiany:

- ułatwią jednostkom sprawozdawczym modyfikowanie zasad rachunkowości w odpowiedzi na planowe decyzje wydawane przez Komitet Interpretacyjny;

- umożliwią jednostkom sprawozdawczym odejście od w pełni retrospektywnego stosowania nowych zasad, jeżeli mogą udowodnić, że koszt określenia skutków pełnego retrospektywnego zastosowania przekracza prognozowane korzyści, odnoszone przez użytkowników sprawozdania finansowego.

Planowe decyzje Komitetu

Zadaniem Komitetu Interpretacyjnego jest analiza pytań dotyczących zastosowania MSSF i udzielanie odpowiedzi. Jeżeli Komitet uzna, że dany standard jest niejasny, może opracować i wydać interpretację lub zaproponować RMSR wprowadzenie drobnych zmian w celu jego doprecyzowania. Zwykle Komitet nie wprowadza analizowanych kwestii do planu działania.

Publikuje wtedy Wstępną decyzję o umieszczeniu w planie, w której wyjaśnia, dlaczego nie zdecydował się na dalszą analizę zagadnienia. Przyczyną może być zbyt duża skala problemu, uniemożliwiająca opracowanie interpretacji, albo brak dowodów na rozbieżności występujące w praktyce. Najczęstszym powodem zaniechania prac przez Komitet jest jednak stwierdzenie, że wymogi zawarte w odpowiednim standardzie są sformułowane jasno. W takich przypadkach zwykle, choć nie zawsze, Komitet zamieszcza wyjaśnienie dotyczące sposobu stosowania standardu.

Do wydanych i opublikowanych decyzji wstępnych dotyczących nieumieszczenia w planie można zgłaszać uwagi w terminie 60 dni. Po rozważeniu reakcji, z jakimi spotkała się decyzja wstępna, Komitet Interpretacyjny może postanowić o nadaniu decyzji klauzuli ostateczności lub dodać kwestię do swojego planu działania. Decyzje planowe to ostateczne wersje decyzji publikowanych przez Komitet.

W roku 2017 Komitet wydał 14 decyzji planowych. Można je znaleźć na stronie Fundacji MSSF: <http://www.ifrs.org/supporting-implementation/how-the-ifrs-interpretations-committee-helps-implementation/#agendadecisions>.

Status decyzji planowej

Na podstawie wytycznych zawartych w decyzji planowej jednostki sprawozdawcze mogą sprawdzić, gdzie popełniły błędy, które należy skorygować, czy powinny zmodyfikować pewne wartości szacunkowe lub stosowane zasady rachunkowości. Proponowane zmiany dotyczą wyłącznie modyfikacji zasad rachunkowości.



Decyzja planowa Komitetu Interpretacyjnego nie jest częścią składową MSSF. Wobec tego zmiana polityki rachunkowości, wywołana planową decyzją, nie jest zmianą wymuszoną modyfikacją MSSF. Jest to dobrowolna modyfikacja zasad rachunkowości dla potrzeb MSR 8. Zmiany takie należy stosować retrospektywnie, a dane porównawcze korygować tak, jak gdyby nowe zasady były stosowane od zawsze.

Zwolnienie z obowiązku pełnego zastosowania retrospektywnego

MSR 8 przewiduje możliwość zwolnienia z obowiązku pełnego zastosowania retrospektywnego dla jednostek dobrowolnie wprowadzających zmiany zasad rachunkowości, jeżeli nie są one w stanie określić skutków danej zmiany w odniesieniu do danego okresu ani na poziomie skumulowanym.

Jeżeli nie ma możliwości pozyskania informacji za okres sprawozdawczy, niezbędnych do przekształcenia danych porównawczych, jednostka stosuje nową politykę retrospektywnie poczynając od najwcześniejszego okresu, w którym jest to możliwe (być może od okresu bieżącego) i odpowiednio koryguje bilans otwarcia kapitału własnego za ten okres.

Jeżeli nie ma możliwości wyliczenia skutków skumulowanych na początek okresu bieżącego, nowe zasady stosuje się prospektywnie, od najwcześniejszego możliwego terminu począwszy.

Proponowane zmiany

W opracowywanych lub modyfikowanych standardach i interpretacjach RMSR i Komitet Interpretacyjny często oferuje znacznie szerszy zakres zwolnień z obowiązku zastosowania retrospektywnego niż w przypadku MSR 8. RMSR obawia się, że bez dodatkowego zwolnienia wymogi MSR 8 zniechęca jednostki sprawozdawcze do dokonywania zmian, których skutkiem byłoby podniesienie jakości stosowania MSSF.

Dlatego też Rada zaproponowała poszerzenie listy przypadków, w jakich jednostki są zwolnione z obowiązku pełnego zastosowania retrospektywnego zmian zasad rachunkowości wynikających z planowych decyzji Komitetu. Zamiast konieczności dowodzenia, że nie ma możliwości obliczenia skutków za dany okres lub na poziomie skumulowanym, jednostka może skorzystać ze zwolnienia, jeżeli koszty określenia skutków zmiany przewyższają prognozowane korzyści, jakie mogłyby czerpać użytkownicy sprawozdań finansowych w przypadku retrospektywnego zastosowania zasad rachunkowości. Jest to zastąpienie niemożności utrudnieniem.

Prognozowane korzyści dla użytkowników

Jednostka sprawozdawcza musi dokonać oceny prognozowanych korzyści dla użytkowników sprawozdania finansowego, analizując, czy brak informacji retrospektywnych, które byłyby przedstawione zgodnie z nowymi zasadami rachunkowości, może wpłynąć na decyzje użytkowników, podejmowane na podstawie analizy sprawozdania finansowego. W propozycji standardu sugeruje się, że wysokie prawdopodobieństwo odniesienia korzyści przez użytkowników sprawozdania finansowego występuje, kiedy:

- (a) zmiana skutkuje początkowym ujęciem lub wyksięgowaniem składnika aktywów lub zobowiązań, lub wpływa na transakcje ujęte w kilku okresach (charakter zmiany);
- (b) zmiana znacząco wpływa na wielkość ujmowanej pozycji, wyniku lub przepływów pieniężnych (skala zmiany);
- (c) zmiana wpływa na wiele aspektów sprawozdania finansowego, takich jak konsolidacja jednostki po raz pierwszy (zasięg zmiany);
- (d) zmiana znacząco wpływa na trendy, w szczególności dotyczące transakcji często występujących lub ponawianych (wpływ zmiany na trendy).

Jednostka uwzględni w ocenie również zakres, w jakim może odejść od w pełni retrospektywnego zastosowania zmiany. Jeżeli na przykład jest w stanie wycenić efekt skumulowany w najwcześniejszym okresie objętym sprawozdaniem, ale nie jest w stanie obliczyć skutków zmiany w okresie porównawczym, z punktu widzenia użytkownika sprawozdania finansowego jest to mniejsza strata, niż gdyby zmianę zastosowano prospektywnie.

Koszty ponoszone przez jednostkę w związku z określaniem skutków zastosowania retrospektywnego

Przy ocenie kosztu jednostka analizuje dodatkowe uzasadnione koszty, które poniosłaby i dodatkowe prace, które musiałaby podjąć, by określić skutki zmiany dotyczące danego okresu lub jej efekt na poziomie skumulowanym. Wobec tego konieczna jest ocena, czy jednostka może pozyskać informacje niezbędne do zastosowania nowych zasad rachunkowości bez ponoszenia nadmiernych kosztów i wysiłków.



Pozostałe kwestie

RMSR zanalizowała możliwość zastosowania nowego kryterium do wszystkich dobrowolnych zmian zasad rachunkowości, ale zdecydowała się ograniczyć do decyzji planowych, ponieważ chodzi o ściśle określone okoliczności, poddane już publicznej konsultacji.

Rada zastanawiała się również nad ograniczeniem możliwości zmiany zasad rachunkowości przez jednostkę sprawozdawczą na podstawie decyzji planowych, ale uznano, że wdrożenie takiego ograniczenia byłoby zbyt trudne. Aktualna propozycja dopuszcza zmiany zasad rachunkowości w dowolnym okresie po podjęciu decyzji planowej przez Komitet.

RMSR określi termin wejścia w życie po podjęciu decyzji dotyczącej dalszych prac nad poprawkami. Już teraz jednak padła propozycja, by nie dopuszczać wcześniejszego zastosowania nowego kryterium.

Inne proponowane poprawki do MSR 8

W roku 2017 RMSR opublikowała dwie inne propozycje poprawek do MSR 8.

Dokument ED 2017/5 proponuje zmianę definicji zasad rachunkowości i wartości szacunkowych. Termin zgłaszania uwag upłynął w styczniu 2018 roku, a Rada zaczęła analizować materiały otrzymane na publicznym spotkaniu w marcu. Podsumowanie dokumentacji roboczej i decyzji RMSR można znaleźć na naszej stronie: <https://www.iasplus.com/en/meeting-notes/iasb/2018/march/march>.

Dokument ED 2017/6 proponuje modyfikację definicji istotności. Termin zgłaszania uwag do niego również upłynął w styczniu 2018 roku, a Rada wkrótce zacznie analizować materiały otrzymane na publicznym spotkaniu w kwietniu.

Informacje dodatkowe

Z projektem można zapoznać się na stronie Fundacji MSSF: <http://www.ifrs.org/projects/work-plan/accounting-policy-changes/comment-letters-projects/ed-accounting-policy-changes/#consultation>.

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.

*fine*VARE™



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

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).
- Leasing (MSSF 16).

Rozwiązanie Finevare wdrażane jest jako dodatek do istniejącej architektury systemów w banku i zostało z sukcesem wdrożone w kilkudziesięciu bankach, tak w krajach Europy jak i globalnie.

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 użycia i amortyzacji oraz krzywych dyskontowych.

IMP – Moduł do szacowania utraty wartości

Moduł wspiera proces identyfikacji utraty wartości oraz wyceny ekspozycji indywidualnie istotnych. Funkcjonalność modułu w zakresie podejścia kolektywnego do szacowania utraty wartości (w tym strat oczekiwanych w horyzoncie życia ekspozycji) 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.

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).
- Leasing (IFRS 16).

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

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 (including exposure lifetime expected loss) is based on statistical models of risk parameters estimation (EAD, PD, LGD, CCF).

IRC – Interest income correction module

The module calculates interest revenue 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.

Dowiedz się więcej o Finevare:

www.finevare.com

Learn more about Finevare:

www.finevare.com

Exante

Exante Market Risk – rozwiązanie wspierające stosowanie MSSF 9, MSSF 13 oraz MSR 39

Exante Market Risk to system zarządzania ryzykiem finansowym wspierający następujące obszary:

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

System Exante jest obecnie stosowany przez wiele polskich przedsiębiorstw z różnych sektorów (m.in. energetycznego, przemysłowego, surowcowego, wydobywczego i leasingowego).

Kluczowe funkcjonalności Exante Market Risk:

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 Market Risk automatycznie wylicza wartość skuteczną i nieskuteczną wszystkich powiązań zabezpieczających oraz przygotowuje odpowiednie polecenia księgowania, które mogą trafiać do systemu księgowego.

Exante Leasing – rozwiązanie wspierające stosowanie MSSF 16

Exante Leasing jest zintegrowanym systemem skonstruowanym przez specjalistów Deloitte w celu zaspokojenia zaawansowanych oczekiwań Klientów w zakresie wymogów MSSF 16.

System Exante Leasing został opracowany z uwzględnieniem podziału funkcji i zakresu odpowiedzialności jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie obsługi umów leasingowych, w sposób pozwalający na utrzymanie bezpieczeństwa danych, w tym m.in. w oparciu o elastyczny system zarządzania zakresem dostępu do poszczególnych informacji oraz możliwościami ich modyfikacji.

Kluczowe funkcjonalności Exante Leasing:

Ewidencja umów leasingowych

System pozwala na rejestrację kluczowych parametrów umów leasingowych. Zautomatyzowane i elastyczne generatory harmonogramów płatności, a także możliwość importu danych o umowach pozwalają na efektywne i szybkie wprowadzanie dużego wolumenu umów.

Ujęcie początkowe i późniejsza wycena

System pozwala na przeprowadzenie wyceny zobowiązania leasingowego oraz aktywa z tyt. prawa do użytkowania przedmiotu leasingu. Wycena zobowiązania przeprowadzana jest z użyciem wskazanej stopy dyskontowej (IRILL, IBR).

Dla zobowiązania leasingowego Exante Leasing oblicza powiększenie wartości bilansowej o część odsetkową, powiększenie / zmniejszenie o element ponownej wyceny itd. Dla aktywa z tyt. prawa do użytkowania, Exante Leasing generuje korektę wynikającą ze zmiany wartości zobowiązania oraz umożliwia wprowadzanie korekt z tytułu trwałej utraty wartości.

Modyfikacja leasingu

Exante Leasing pozwala na określenie modyfikacji leasingu. W zależności od spełnionych kryteriów, modyfikacje księgowe ujmuje się jako odrębne leasingi, wyksięguje i księguje się nowe leasingi lub zmienia się wartość bilansową istniejących umów leasingowych.

Rachunkowość i ujawnienia

Exante Leasing generuje polecenie księgowania w oparciu o wartości wynikające z wyceny, np. wydatki odsetkowe naliczane od wartości zobowiązania, wartość korekty wynikająca z ponownej wyceny, itd System dostarcza informacji ilościowych, wyszczególnionych w ujawnieniach obowiązkowych nt. leasingów w formie zdefiniowanych raportów, np. raport w zakresie analizy terminów wymagalności.

Raportowanie zarządcze

System posiada elastyczny moduł pozwalający na konfigurowanie i generowanie raportów zarządczych podsumowujących kluczowe dane bilansowe i wynikowe.



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



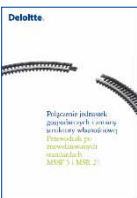

Dowiedz się więcej o Exante:

www.exante-online.com

Learn more about Exante:

www.exante-online.com

Nasze publikacje i przydatne linki

Tytuł	Opis
	<p>Biuletyn MSSF</p> <p>Cykliczna publikacja poruszających tematy związane z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.</p>
	<p>Praktyczny przewodnik po MSSF 2017</p> <p>Przedstawiamy dwunaste wydanie Przewodnika po MSSF, w którym zawarliśmy główne obszary różnic pomiędzy MSSF, a znowelizowaną Ustawą o Rachunkowości obowiązującą od 2016 roku.</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)

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

Deloitte

www.deloitte.com/pl/audyt

Dodatkowe informacje dotyczące usług, programów, szkoleń i publikacji

www.deloitte.com/pl

Deloitte Polska

www.deloitte.com

Deloitte Global

Kontakt

Członkowie Zespołu Technicznego Deloitte 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
Starszy 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 elastyczne, 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. 264 000 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