

## Biuletyn MSSF Naprzeciw Standardom

### W tym wydaniu:

- I. **Wspólne propozycje RMSR i FASB dotyczące utraty wartości aktywów finansowych**  
(Str. 2)
  
- II. **RMSR opublikowała wstępny projekt standardu dotyczący kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych**  
(Str. 8)

### Zawierający:

Listę MSSF, które jeszcze nie weszły w życie albo nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE



# I. Wspólne propozycje RMSR i FASB dotyczące utraty wartości aktywów finansowych

## Streszczenie

- Dokument, opracowany wspólnie przez RMSR i FASB, zawiera propozycje poprawek do modelu oczekiwanej straty przedstawionego w projekcie standardu RMSR dotyczącego kosztu zamortyzowanego i utraty wartości wydanym w listopadzie 2009 roku.
- Propozycje te odnoszą się wyłącznie do aktywów zarządzanych w ramach otwartego portfela.
- W ramach proponowanego modelu utraty wartości straty prognozowane w odniesieniu do „dobrego” portfela rozlicza się w czasie, podczas gdy te dotyczące „złego” portfela ujmuje się w wyniku w chwili poniesienia.
- Proponowane podejście wymaga od jednostek sporządzających sprawozdanie finansowe oszacowania strat w różnych przedziałach czasu, co może wiązać się z koniecznością korekty procesów i systemów.
- Szacunkowe wielkości oczekiwanych strat kredytowych z całego okresu obowiązywania umowy uwzględniają wszystkie dostępne dane – zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.
- Rezerwy na straty kredytowe prezentuje się w oddzielnej pozycji kosztów w rachunku zysków i strat, zamiast w formie zmniejszenia przychodów odsetkowych.
- Dokument nie zajmuje się utratą wartości krótkoterminowych należności z tytułu dostaw i usług, która zostanie uwzględniona w projekcie dotyczącym ujmowania przychodów.

## Wstęp

Dnia 31 stycznia 2011 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Amerykańska Rada ds. Standardów Rachunkowości (FASB) wydały wspólnie opracowany dokument pt. „Instrumenty finansowe - utrata wartości” (zwany Suplementem) do projektu standardu RMSR wydanego w listopadzie 2009 roku jako ED/2009/12 „Instrumenty finansowe: koszt zamortyzowany i utrata wartości”. Propozycje zawarte w Suplemencie są wynikiem uwzględnienia przez Rady opinii potencjalnych użytkowników uzyskanych w odniesieniu do projektów poszczególnych standardów. Ponadto RMSR włączyła do Suplementu załącznik z propozycją oddzielnej prezentacji i wymogów dotyczących ujawniania informacji. FASB nie przedyskutowała jeszcze tych kwestii.

Propozycje RMSR zawarte w Suplemencie wchodziły w zakres projektu zastąpienia MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Ostateczna wersja propozycji będzie dotyczyła wszystkich instrumentów dłużnych – takich jak pożyczki i dłużne papiery wartościowe – wycenianych po koszcie

zamortyzowanym zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Suplement poszerza propozycje zastępując modele poniesionej straty przedstawione w MSR 39 i US GAAP modelem oczekiwanej straty. Propozycje dotyczą wyłącznie otwartych portfeli aktywów (tj. takich, które ulegają ciągłym zmianom), ponieważ zdaniem obu Rad takie portfele przysparzają największą trudność przy zastosowaniu modelu utraty wartości. Dodatkowo Suplement wymaga uzyskania opinii użytkowników z poszczególnych państw dotyczących potencjalnych problemów związanych z zastosowaniem przedstawionych propozycji do pojedynczych składników aktywów lub portfeli zamkniętych. Po uzyskaniu opinii Rady uwzględnią je przy opracowywaniu regulacji dotyczących portfeli zamkniętych i pojedynczych składników aktywów.

## Rys historyczny

Model poniesionej straty przedstawiony w MSR 39 oraz jego odpowiednik w US GAAP były przedmiotem krytyki w okresie kryzysu finansowego

jako metoda opóźniająca w czasie ujmowanie strat i nieuwzględniająca danych prognostycznych.

Biorąc pod uwagę tę krytykę, Rady wydały oddzielne propozycje dotyczące utraty wartości.

W propozycjach tych zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych stanowiłby wartość bieżącą przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych generowanych przez ten składnik z uwzględnieniem przyszłych strat kredytowych. Straty kredytowe oczekiwane w chwili początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych ujmuje się zmniejszając kwotę przychodów odsetkowych przez wliczenie straty do efektywnej stopy procentowej tego składnika aktywów. Późniejsze zmiany szacunków prognozowanych strat kredytowych ujmuje się bezpośrednio w wyniku.

Uzasadnieniem tej metody jest fakt, iż ryzyko kredytowe to podstawowy element umożliwiający określenie ceny aktywów, a zatem pierwotne szacunki prognozowanych strat kredytowych powinny zostać uwzględnione przy ujmowaniu przychodu z odsetek, zaś późniejsze zmiany ryzyka kredytowego nie określają ceny aktywów, a zatem należy je niezwłocznie ujmować bezpośrednio w wyniku.

Rada otrzymała wiele komentarzy pozytywnie oceniających stronę koncepcyjną propozycji zawartych w projekcie, ale jednocześnie podnoszących problemy natury operacyjnej, a mianowicie czy oczekiwana poprawa jakości sprawozdań finansowych stanowi dostateczne uzasadnienie znaczących kosztów i nakładów pracy związanych z wdrożeniem tych propozycji. Wielu sporządzających sprawozdania finansowe kwestionowało możliwość efektywnego zastosowania przedstawionych propozycji do otwartych portfeli aktywów finansowych, częstokroć (w szczególności w instytucjach finansowych) wykorzystywanych jako narzędzie zarządzania ryzykiem kredytowym.

### Zakres

Propozycje zawarte w Suplemencie dotyczą aktywów finansowych wycenianych po koszcie zamortyzowanym zgodnie z MSSF 9 i zarządzanych w ramach portfeli otwartych. Krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług, w przypadku

których wpływ wartości pieniądza w czasie jest nieznaczny, nie wchodzą w zakres Suplementu.

### Perspektywy

RMSR nie omówiła jeszcze wszystkich propozycji zawartych w pierwotnym projekcie standardu. Zamiast tego zwróciła się o przedstawienie dodatkowych opinii dotyczących najtrudniejszych aspektów proponowanego modelu (np. zastosowania do portfeli otwartych). Pozostałymi tematami Rada zajmie się w następnej kolejności z uwzględnieniem opinii otrzymanych w odniesieniu do propozycji zawartych w Suplemencie. Kwestie do omówienia, a zatem niezawarte w Suplemencie obejmują:

- utratę wartości poszczególnych składników aktywów finansowych, aktywów stanowiących część zamkniętego portfela, innych problematycznych kredytów, zakupionych wierzytelności, inwestycji w dłużne papiery wartościowe oraz należności z tytułu dostaw i usług;
- metody wyceny strat kredytowych;
- definicje terminów „spisanie” i „przynoszące straty”;
- cel wyceny po koszcie zamortyzowanym;
- ujmowanie przychodów odsetkowych oraz
- ujawnienia związane z testami wrażliwości, informacjami na temat zapadalności i jakością kredytową.

### Spostrzeżenia

Podmioty zgłaszające uwagi dotyczące zarówno pierwotnego projektu poświęconego utracie wartości, jak i ED/2010/0 „Przychody z umów z klientami” wyrażają obawy, że propozycje te będą wymagały ujmowania należności z tytułu dostaw i usług po uwzględnieniu prognozowanych strat kredytowych (co spowoduje zmniejszenie przychodów zamiast oddzielnego ujęcia kosztów z tytułu należności nieściągalnych). RMSR zdecydowała, że zagadnienie to wymaga omówienia w ramach projektu ujmowania przychodów, a wytyczne dotyczące utraty wartości powinny uwzględniać podjęte wówczas decyzje.

## Kredyty dobre a kredyty złe

Suplement wprowadza rozróżnienie między kredytami „dobrymi” a kredytami „złymi” w zależności od oczekiwań kierownictwa dotyczących osiągalności przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych. Składnik aktywów ulega przeniesieniu do „złych”, w momencie kiedy cel zarządzania ryzykiem kredytowego jednostki zmienia się z otrzymywania płatności umownych w odzyskanie całości lub części wartości danego składnika aktywów finansowych. Oczekiwane straty w okresie istnienia danego składnika ujętego w „dobrych” kredytach rozlicza się w czasie, zaś oczekiwane straty w okresie istnienia danego składnika przeniesionego do „złego” portfela ujmuje się niezwłocznie bezpośrednio w wyniku.

Jeżeli zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiocie nie ma formy podziału na „dobre” i „złe” kredyty, jego wprowadzenie będzie konieczne dla celów klasyfikacji aktywów i określenia wysokości rezerwy na utratę wartości.

### Utrata wartości – metoda „dobrych” kredytów

Suplement proponuje, by w przypadku aktywów finansowych, w odniesieniu do których oczekiwane straty kredytowe rozlicza się w czasie („dobre” kredyty) kwotę rezerwy ujmować jako wyższą z dwóch wartości: (1) oczekiwanych strat kredytowych przy zastosowaniu metody proporcjonalnego upływu czasu oraz (2) oczekiwanych strat kredytowych w przewidywalnej przyszłości (zdefiniowanej w Suplemencie jako co najmniej 12 miesięcy po dniu sprawozdawczym).

#### Spostrzeżenia

Metoda ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu z minimalnym poziomem rezerwy na oczekiwane straty kredytowe w przewidywalnej przyszłości jest wynikiem kompromisu zawartego przez RMSR i FASB w porównaniu do pierwotnej propozycji, przy jednoczesnej próbie zachowania celów stawianych przez obie Rady. Celem RMSR było odzwierciedlenie strat kredytowych jako elementu określenia ceny składnika aktywów finansowych, zaś celem FASB – zapewnienie, że wysokość rezerwy wystarczy do pokrycia wszystkich prognozowanych strat kredytowych.

Podmioty będą mogły wybrać sposób ujmowania oczekiwanych strat kredytowych w ramach metody ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu. Dostępne możliwości obejmują:

- oczekiwane straty kredytowe na pozostały okres istnienia portfela pomnożone przez współczynnik stanowiący stosunek aktualnego wieku portfela do oczekiwanego okresu jego istnienia (podejście liniowe) lub
- oczekiwane straty kredytowe na pozostały okres istnienia portfela przekształcone w rentę roczną w oparciu o prognozowany okres istnienia portfela (podejście rentowe).

W ramach metody ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu zarówno wiek (tj. upływ czasu od chwili początkowego ujęcia), jak i oczekiwany okres istnienia portfela określa się w oparciu o średnie ważone.

#### Spostrzeżenia

Przy obliczaniu oczekiwanego okresu istnienia portfela należy uwzględnić opcje wcześniejszej spłaty, rozwiązania umowy, przedłużenia, inne opcje oraz możliwość kredytu nieosiągalności aktywa. Wobec tego średnia ważona prognozowanego okresu istnienia portfela nie sprowadza się do prostego obliczenia średnioważonego okresu istnienia w oparciu o umowne terminy wymagalności. Może być tu bowiem konieczne uwzględnienie czynników zewnętrznych, takich jak zmiany stóp procentowych oraz inne czynniki skorelowane z opcją wcześniejszej spłaty lub rozwiązania umowy kredytowej.

W ramach metody liniowej dopuszcza się ujmowanie strat oczekiwanych w postaci zdyskontowanej lub niezdykontowanej. Podmiot, który zdecyduje się na zastosowanie metody liniowej zdyskontowanej lub metody rentowej, może stosować dowolną stopę dyskonta mieszczącą się w przedziale ograniczonym z jednej strony stopą wolną od ryzyka, a z drugiej - efektywną stopą procentową.

### Spostrzeżenia

Choć wymóg stosowania jednej metody może ułatwić porównywanie, RMSR zgodziła się w zasadzie, że należy dopuścić stosowanie dowolnej z trzech metod (liniowej niezdyktowanej, liniowej zdyskontowanej i rentowej), co umożliwi jednostkom posiadającym zaawansowane systemy i procesy "precyzyjniejszą alokację" oczekiwanych strat.

Uwzględnienie minimalnej kwoty rezerwy równej oczekiwany stratom kredytowym w przewidywalnej przyszłości (zdefiniowanej jako co najmniej 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego) ma zapewnić ujęcie dostatecznej wysokości rezerwy dla tych rodzajów aktywów finansowych, w których spodziewany jest wyższy odsetek klientów niewywiązujących się z umowy we wczesnej fazie istnienia danych składników aktywów oraz dodatnią wartość skumulowanej rezerwy z tytułu utraty wartości w metodzie ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu.

### Przykład

Jednostka zarządza dwoma portfelami kredytów przynoszących oczekiwane wyniki finansowe („dobrych” kredytów). **Portfel A** obejmuje kredyty o całkowitej wartości nominalnej **1.000.000 PLN**, zaś **Portfel B** – dobrej jakości kredyty hipoteczne o całkowitej wartości nominalnej **50.000.000 PLN**. Poniższa tabela przedstawia informacje, z których jednostka skorzysta przy obliczaniu utraty wartości obu portfeli metodą liniową niezdyktowaną w ujęciu proporcjonalnym do upływu czasu, zgodnie z warunkami Suplementu.

Portfel	Oczekiwane straty kredytowe na pozostały okres istnienia portfela	Średnio-ważony wiek	Średnioważony okres istnienia (prognozowany)	Kwota proporcjonalna do upływu czasu	Okres przewidywalnej przyszłości (OPP)	Prognozowane straty kredytowe w OPP	Rezerwa na utratę wartości
	A	B	C	$D = A \times (B / C)$	E	F	$G = > D \text{ lub } E$
A	3.000	1 rok	3 lata	1.000	1 rok	2.500	2.500
B	75.000	3 lata	12 lat	18.750	1 rok	12.000	18.750

W przewidywalnej przyszłości w **Portfelu A** oczekiwane są straty przewyższające kwotę rezerwy obliczoną metodą ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu, a zatem jednostka ujmuje kwotę rezerwy odpowiadającą wysokości oczekiwanej straty. W przewidywalnej przyszłości w **Portfelu B** oczekiwane są straty niższe niż kwota rezerwy obliczona metodą ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu, a zatem jednostka ujmuje kwotę rezerwy odpowiadającą wysokości obliczonej proporcjonalnie do upływu czasu.

### Utrata wartości – metoda „złych” kredytów

Przy przeniesieniu składnika aktywów z „dobrych” do „złych” kredytów wszystkie pozostałe oczekiwane straty są ujmowane niezwłocznie.

Załącznik do Suplementu przygotowany przez RMSR zawiera propozycję, by w przypadku przenoszenia składników aktywów z „dobrego” do „złego” portfela saldo rezerwy przenosić zgodnie z metodą ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu. W ramach tej metody część salda rezerwy „dobrych” kredytów z danego portfela wyliczoną odpowiednio do wieku przenoszonego składnika aktywów przenosi się wraz z nim do na konto rezerwy „złych” kredytów. Saldo rezerwy „dobrych” kredytów ulega redukcji i ustala się nowy docelowy poziom rezerwy w odniesieniu do tych kredytów. Przeniesienie składnika aktywów do „złych” kredytów powoduje ujęcie utraty wartości pozostałej prognozowanej straty nieprzeniesionej z konta rezerw „dobrych” kredytów.

### Przykład

Załóżmy, że jednostka zarządza otwartym portfelem jednorodnych kredytów. Cel kierownictwa w odniesieniu do określonego kredytu, którego straty w okresie istnienia prognozuje się na **100 PLN** uległ zmianie – zamiast spłaty kapitału z odsetkami dąży się do odzyskania kwoty udzielonego kredytu. Przeprowadziwszy wewnętrzne procesy zarządzania ryzykiem kredytowym jednostka stwierdziła, że kredyt ten wymaga zarządzania w ramach puli „złych” kredytów i że oczekiwane straty wymagają niezwłocznego ujęcia. Wiek omawianego kredytu to jeden rok, a oczekiwany okres istnienia – pięć lat. Wobec tego jednostka przeniesie **20 PLN (1/5 x 100)** z konta rezerwy „dobrych” kredytów portfela na konto rezerwy „złych” kredytów i ujmie pozostałą kwotę **80 PLN** jako odpis z tytułu utraty wartości. Po przeniesieniu konieczne jest odpowiednie przeszacowanie rezerwy „dobrych” kredytów portfela.

### Spostrzeżenia

RMSR rozważała również możliwość zastosowania metody „pełnej redukcji” i „zerowej redukcji” do transferów między „dobrymi” i „złymi” kredytami. Metoda pełnej redukcji polega na przeniesieniu całości kwoty prognozowanej straty z rezerwy w puli „dobrych” do rezerwy w puli „złych” kredytów, tak że w „złej” puli nie ujmuje się odpisu z tytułu utraty wartości, ale kwota rezerwy w puli „dobrych” spada poniżej poziomu docelowego. Metoda zerowej redukcji polega na nieprzeniesieniu żadnej kwoty rezerwy z konta w puli „dobrych” na konto w puli „złych” kredytów i ujęciu całej kwoty oczekiwanej straty jako odpisu z tytułu utraty wartości w chwili przeniesienia składnika aktywów do puli „złych” kredytów. Niezależnie od zastosowanej metody koszt rezerwy ujęty w wyniku pozostaje taki sam. Decyzja RMSR o zaproponowaniu metody częściowej redukcji ma na celu ujednoczenie podejścia stosowanego przy ujawnianiu sald rezerw w celu zapewnienia porównywalności.

### Szacunkowe wartości oczekiwanych strat kredytowych

Rady sprecyzowały, że szacunkowa wartość straty kredytowej za okres istnienia danego składnika aktywów powinna uwzględniać wszystkie dostępne informacje – zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne. Dotyczy to danych historycznych oraz bieżących warunków gospodarczych, a także uzasadnionych prognoz przyszłych zdarzeń oraz przyszłych wskaźników ekonomicznych. Szacunki przyszłych warunków powinny być zgodne zarówno z bieżącymi informacjami, jak i z wewnętrznymi prognozami opracowanymi na zlecenie kierownictwa firmy. Szacunkową wartość prognozowanych strat kredytowych należy aktualizować co najmniej na każdy dzień sprawozdawczy.

### Spostrzeżenia

Rady ujednoliciły swoje propozycje dotyczące obliczania szacunkowych kwot oczekiwanych strat. Pierwotny projekt standardu opracowanego przez RMSR dopuszczał zastosowanie różnych źródeł danych, zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, dla celów szacowania wpływu strat kredytowych na przyszłe przepływy pieniężne, ale nie podawał wytycznych dotyczących obliczania szacunkowych wartości przyszłych zdarzeń. Z kolei projekt opracowany przez FASB wymagał uwzględnienia wszystkich dostępnych danych dotyczących zdarzeń przeszłych oraz bieżących warunków, ale nie brał pod uwagę przyszłych zdarzeń gospodarczych po dacie sporządzenia sprawozdania finansowego.

Może zająć konieczność opracowania dwóch oddzielnych prognoz strat, jedną metodą ujęcia proporcjonalnego do upływu czasu dla całego okresu istnienia składnika aktywów, drugiej w odniesieniu do oczekiwanych strat w przewidywalnej przyszłości przy określeniu minimalnej kwoty rezerwy zgodnie z metodą „dobrych” kredytów. Okres przewidywalnej przyszłości to czas, który nie zmienia się z upływem okresów sprawozdawczych, ale którego długość może być różna dla różnych klas aktywów o różnych cechach charakterystycznych.

### Prezentacja i ujawnianie

Załącznik do Suplementu przedstawia wymogi dotyczących prezentacji i ujawniania związane z propozycjami zawartymi w Suplemencie. W załączniku proponuje się prezentowanie odpisów z tytułu utraty wartości jako oddzielnej pozycji kosztów w rachunku zysków i strat (jest to znacząca zmiana w porównaniu z pierwotną propozycją RMSR, gdzie straty kredytowe stanowiły zmniejszenie przychodów odsetkowych).

Proponowane ujawnienia mają na celu dostarczenie użytkownikom sprawozdania finansowego informacji na temat:

- transakcji dotyczących sald rezerw;
- czynników kształtujących straty kredytowe w puli „dobrych” kredytów;

- znaczących zysków lub strat z tytułu zmian oczekiwanych wielkości strat, w szczególności wynikających ze specyfiki portfela lub obszaru geograficznego;
- procesu zarządzania ryzykiem oraz metody rozróżniania puli „dobrych” od „złych” kredytów;
- oceny kierownictwa dotyczącej prognozowanych strat;
- danych wsadowych i założeń zastosowanych do oszacowania strat kredytowych oraz
- różnic między oczekiwanymi a faktycznymi stratami kredytowymi (np. testy prowadzone przy użyciu danych historycznych).

Załącznik proponuje, by ujawnienia dotyczące utraty wartości przedstawiano w tak szczegółowej formie, aby odzwierciedlały cechy poszczególnych kredytów z danego portfela oraz umożliwiające odniesienie do innych opublikowanych sprawozdań, w których już uwzględniono nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji. Sytuacja taka może dotyczyć banków, które składają sprawozdania finansowe opracowane stosownie do zbliżonych wymogów dotyczących ujawnień organom regulacyjnym.

## II. RMSR opublikowała wstępny projekt standardu dotyczący kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych

### Streszczenie

- Projekt proponuje zasady kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych zgodnie z MSR 39.
- Projekt jest wynikiem wspólnego przedsięwzięcia Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Rady ds. Standardów Sprawozdawczości Finansowej USA (FASB) i proponuje ujednoczenie wymogów amerykańskich standardów US GAAP z istniejącymi zasadami MSR 32.
- Projekt standardu wprowadziłby dodatkowe przydatne wytyczne, lecz zasady dotyczące kompensowania zawarte w MSR 32 pozostałyby takie same.
- Projekt przewiduje dodatkowe ujawnienia informacji dotyczące kompensowanych aktywów i zobowiązań finansowych.
- Termin nadsyłania uwag dotyczących propozycji mija 28 kwietnia 2011 roku.

### Wprowadzenie

Dnia 28 stycznia 2011 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała projekt nr ED/2011/01 "Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych". Projekt jest wynikiem dyskusji między Radą Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Radą ds. Standardów Sprawozdawczości Finansowej USA (zwanymi łącznie "Radami") i prowadzi do ujednoczenia standardów rachunkowości dotyczących kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych.

Projekt wprowadziłby dodatkowe wytyczne w celu wsparcia stosowania obecnych zasad kompensowania zawartych w MSR 32. Na przykład, wyjaśniałby, że prawo do kompensaty, które mogłoby zostać wycofane przez przyszłe zdarzenie nie byłoby bezwarunkowym prawem do kompensaty. Analogicznie, jeżeli prawo do kompensaty można wykonać jedynie w określonym terminie, prawo takie nie byłoby bezwarunkowym prawem do kompensaty. Jednakże, prawo do kompensaty, które było uzależnione od zawarcia umowy może stać się bezwarunkowe z chwilą wystąpienia zdarzenia warunkowego.

Projekt przewiduje również ujawnienia informacji ilościowych i jakościowych dotyczących aktywów i zobowiązań finansowych podlegających kompensacie.

Proponowane wymogi kompensowania dotyczą wszystkich pozycji objętych zakresem przez MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Termin nadsyłania uwag dotyczących propozycji mija 28 kwietnia 2011 roku.

### Dodatkowe propozycje ujawniania informacji

Na każdy dzień sprawozdawczy, jednostka miałaby obowiązek ujawnienia szczegółowych informacji w formie tabel dotyczących kompensowanych aktywów i zobowiązań zgodnie w wymogami projektu oraz aktywów i zobowiązań, które mogą być kompensowane, lecz które nie spełniają wymaganych kryteriów.

### Data wejścia w życie i postanowienia przejściowe

Rady oczekują opinii od użytkowników standardów na temat ilości czasu oraz pracy potrzebnych do wdrożenia proponowanych wymogów. Rady planują dyskusję nad datą ostatecznego wprowadzenia każdego Standardu po rozważeniu opinii na temat projektu oraz ostatecznych wniosków o wyrażenie opinii (Request for Views) na temat daty wejścia w życie i metod przejściowych.

Proponowane wymogi z zakresu prezentacji i ujawniania informacji będą stosowane retrospektywnie dla wszystkich prezentowanych okresów.



# MSSF które jeszcze nie weszły w życie albo nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE

Nazwa Standardu	Tytuł	Obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się (lub później)	Zatwierdzony* lub oczekuje się zatwierdzenia (wg raportu EFRAG z dnia 22 lutego 2011)
<b>MSSF 9</b> (listopad 2009)	Instrumenty finansowe	1 styczeń 2013	Nie określono jeszcze terminu
Doroczne poprawki do MSSF (maj 2010)	Doroczne poprawki do MSSF 2010	1 lipiec 2010 lub 1 styczeń 2011 (zależnie od standardu)	18 luty 2011
Zmiany do <b>MSSF 7</b> (październik 2010)	Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	1 lipiec 2011	II kwartał 2011
Zmiany do <b>MSSF 1</b> (grudzień 2010)	Ciężka Hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy	1 lipiec 2011	III kwartał 2011
Zmiany do <b>MSR 12</b> (grudzień 2010)	Podatek odroczonej: realizacja aktywów	1 styczeń 2012	III kwartał 2011

\* Podano istotne daty zatwierdzenia standardów przez UE dla sytuacji, gdy data zatwierdzenia standardów przez UE może być bliska dacie zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

## Przydatne linki

### MSSF

[www.deloitte.com/pl/MSSF](http://www.deloitte.com/pl/MSSF)

Publikacje i aktualne informacje dotyczące MSSF.

[www.iasplus.com](http://www.iasplus.com)

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

[www.iasb.org](http://www.iasb.org)

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR)

[www.ifac.org](http://www.ifac.org)

Międzynarodowa Federacja Księgowych (IFAC)

### US GAAP

[www.fasb.org](http://www.fasb.org)

Amerykańska Rada ds. Standardów Rachunkowości

[www.sec.gov](http://www.sec.gov)

Komisja ds. Papierów Wartościowych i Giełd USA

### Polskie Standardy Rachunkowości

[www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl)

Ministerstwo Finansów

[www.kpwig.gov.pl](http://www.kpwig.gov.pl)

Komisja ds. Papierów Wartościowych i Giełd

[www.kibr.org.pl](http://www.kibr.org.pl)

Krajowa Izba Biegłych Rewidentów

[www.skwp.org.pl](http://www.skwp.org.pl)

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce

### Unia Europejska

[www.europa.eu.int](http://www.europa.eu.int)

Unia Europejska (strona główna)

[www.efrag.org](http://www.efrag.org)

Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej

[www.fee.be](http://www.fee.be)

Europejska Federacja Księgowych

[www.cesr-eu.org](http://www.cesr-eu.org)

Komitet Europejskich Regulatorów Rynku Papierów Wartościowych

### Deloitte

[www.deloitte.com/pl/audyt](http://www.deloitte.com/pl/audyt)

Dodatkowe informacje dotyczące usług, programów, szkoleń i publikacji

[www.deloitte.com/pl](http://www.deloitte.com/pl)

Deloitte Polska

[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

Deloitte Global

# Nasze publikacje

## Nasze publikacje poświęcone MSSF w języku polskim

Tytuł	Opis
 <b>Praktyczny przewodnik po MSSF 2011</b>	Przewodnik zawiera streszczenia zapisów wszystkich MSSF z uwzględnieniem zmian w MSSF wydanych do końca października 2010 r. oraz porównanie z Ustawą o rachunkowości (PSR).
 <b>Wzór skonsolidowanego sprawozdania zgodnego z MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku</b>	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 2010 roku i później.
 <b>Lista kontrolna ujawnień wymaganych w sprawozdaniach finansowych wg MSSF sporządzonych według stanu na 31 grudnia 2010 roku</b>	Lista kontrolna stanowiąca podsumowanie wymogów Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) dotyczących ujawnień i prezentacji. Lista kontrolna jest narzędziem pomagającym użytkownikom w stwierdzeniu, czy zostały spełnione wymogi MSSF dotyczące prezentacji i ujawniania. Nie obejmuje natomiast wymogów MSSF dotyczących ujęcia i wyceny.
 <b>Przewodnik po znowelizowanych standardach MSSF 3 i MSR 27 Połączenie jednostek gospodarczych i zmiany struktury własnościowej</b>	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.
 <b>Przewodnik po MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa</b>	Przewodnik ten omawia Standard jako całość, wytyczne zastosowania Standardu oraz przedstawia liczne praktyczne przykłady. Dodatkowo Przewodnik ten zawiera wzorcowe śródroczne sprawozdanie finansowe mające na celu zilustrowanie wymogów prezentacji i ujawnień informacji dodatkowych w myśl MSR 34 jak i Listę kontrolną zgodności z Standardem.
 <b>Przewodnik po MSSF 8 Segmenty Operacyjne</b>	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.

Publikacje można uzyskać bezpłatnie na stronie Deloitte: [www.deloitte.com/pl/MSSF](http://www.deloitte.com/pl/MSSF) oraz IAS Plus: [www.iasplus.com/country/poland.htm](http://www.iasplus.com/country/poland.htm).

# Kontakt

Więcej informacji można uzyskać od członków  
**Zespołu Technicznego Deloitte Audyt.**

Członkowie Zespołu Technicznego Deloitte Audyt:



**Piotr Sokolowski**

Partner

E-mail:

[psokolowski@deloitteCE.com](mailto:psokolowski@deloitteCE.com)



**Marcin Samolik**

Starszy Menedżer

E-mail:

[msamolik@deloitteCE.com](mailto:msamolik@deloitteCE.com)



**Przemysław Zawadzki**

Menedżer

E-mail:

[pzawadzki@deloitteCE.com](mailto:pzawadzki@deloitteCE.com)



**Paweł Tendera**

Starszy Specjalista

E-mail:

[ptendera@deloitteCE.com](mailto:ptendera@deloitteCE.com)

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 140 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. 169 000 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](http://www.deloitte.com/pl/onas).

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.

© 2011 Deloitte Polska. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited