



Biuletyn Rachunkowości

Numer 2015/03

Kwartalna publikacja KPMG w Polsce

Celem niniejszego kwartalnego Biuletynu Rachunkowości jest przedstawienie wybranych zmian w zakresie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), polskich zasad rachunkowości (w tym Ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rachunkowości) i związanych z nimi zagadnień, które mogą być istotne dla znacznej liczby podmiotów działających w Polsce. Jesteśmy przekonani, że okaże się on cennym źródłem, które pomoże Państwu być na bieżąco z nowymi regulacjami i wytycznymi w zakresie ich stosowania.

Spis treści:

Daty wejścia w życie MSSF ▶

Nowe standardy MSSF, zmiany do standardów i interpretacje ▶

Nowe regulacje obowiązujące w Polsce ▶

Nasze najnowsze publikacje ▶

Listopad 2015

KPMG.pl



Spis treści

Daty wejścia w życie MSSF

Daty wejścia w życie – w skrócie	3
Status zatwierdzenia MSSF przez Unię Europejską (UE).....	3

Nowe standardy MSSF, zmiany do standardów i interpretacje

Wyjaśnienia do MSSF 15 (Proponowane zmiany do MSSF 15)	4
Propozycja odroczenia daty zastosowania zmian do MSSF 10 i MSR 28	4

Nowe regulacje obowiązujące w Polsce

Nowelizacja Ustawy o rachunkowości.....	5
---	---

Nasze najnowsze publikacje

Wytyczne do przygotowania sprawozdań finansowych – Przykładowe ujawnienia i Lista sprawdzająca (wrzesień 2015 r.)	7
Insights into IFRS – Aktualne przemyślenia i wskazówki ekspertów KPMG w zakresie zagadnień regulowanych przez MSSF	7
Wytyczne do przygotowania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego – Przykładowe ujawnienia (czerwiec 2015 r.)	7
MSSF: nowe standardy – czy jesteś gotowy? (sierpień 2015 r.)	8
Zmieniające się regulacje bankowe: część trzecia	8
Biuletyny MSSF	9

Daty wejścia w życie – w skrócie

Poniżej przedstawiamy listę ostatnio opublikowanych standardów oraz zmian i interpretacji standardów, których zastosowanie należy rozważyć, wraz ze statusem ich zatwierdzenia przez Unię Europejską na 30 września 2015 r.:

Data wejścia w życie	Standard	Zatwierdzone przez UE?
1 stycznia 2014 r.	KIMSF 21 Obciążenia publiczne	Tak ^a
1 lipca 2014 r.	Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze (Zmiany do MSR 19)	Tak ^c
	Doroczne ulepszenia MSSF 2010–2012 – różne standardy	Tak ^c
	Doroczne ulepszenia MSSF 2011–2013 – różne standardy	Tak ^b
1 stycznia 2016 r.	MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	Nie
	Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach (Zmiany do MSSF 11)	Nie
	Wyjaśnienia w zakresie akceptowalnych metod ujmowania umorzenia i amortyzacji (Zmiany do MSR 16 i MSR 38)	Nie
	Rolnictwo: Rośliny produkcyjne (Zmiany do MSR 16 i MSR 41)	Nie
	Metoda praw własności w jednostkowym sprawozdaniu finansowym (Zmiany do MSR 27)	Nie
	Sprzedaż lub przekazanie aktywów pomiędzy inwestorem a spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (Zmiany do MSSF 10 i MSR 28)	Nie
	Doroczne ulepszenia MSSF 2012–2014 – różne standardy	Nie
	Jednostki inwestycyjne: Zastosowanie wyjątku od konsolidacji (Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28)	Nie
	Inicjatywa dotycząca ujawnień (Zmiany do MSR 1)	Nie
1 stycznia 2018 r.	MSSF 15 Przychody z umów z klientami oraz Zmiany do MSSF 15: Data zastosowania MSSF 15	Nie
	MSSF 9 Instrumenty finansowe (2014 r.)	Nie

^a Jednostki stosujące MSSF, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską (MSSF UE) powinny zastosować KIMSF 21 dla okresów rocznych rozpoczynających się **17 czerwca 2014 r.** lub później.

^b Jednostki stosujące MSSF UE powinny zastosować zmiany wynikające z Dorocznych ulepszeń MSSF 2011–2013 dla okresów rocznych rozpoczynających się **1 stycznia 2015 r.** lub później.

^c Jednostki stosujące MSSF UE powinny zastosować zmiany wynikające z Dorocznych ulepszeń MSSF 2010–2012 oraz Zmian do MSR 19 (Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze) dla okresów rocznych rozpoczynających się **1 lutego 2015 r.** lub później.

Status zatwierdzenia MSSF przez Unię Europejską (UE)

W okresie od 1 lipca 2015 r. do 30 września 2015 r. status zatwierdzenia MSSF przez UE nie uległ zmianie.

► Nowe standardy MSSF, zmiany do standardów i interpretacje

Wyjaśnienia do MSSF 15 (Proponowane zmiany do MSSF 15)

W maju 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) i amerykańska Rada Standardów Rachunkowości Finansowej („RSRF”) opublikowały nowy wspólny standard dotyczący ujęcia księgowego przychodów, który zastępuje większość obowiązujących obecnie w MSSF i US GAAP zasad i wytycznych w tym zakresie.

W następstwie zgłoszonych uwag co do niejasnego charakteru niektórych zapisów standardu MSSF 15 Przychody z umów z klientami oraz wkrótce po ogłoszeniu odroczenia o rok (do 2018 r.) terminu jego wejścia w życie, RMSR opublikowała proponowane zmiany do standardu (RSRF planuje publikację kilku bardziej szczegółowych projektów zmian).

Proponowane przez obie Rady zmiany obejmują kwestie dotyczące następujących obszarów:

- Licencji własności intelektualnej;
- Rozważań w kontekście zleceniodawca czy pośrednik;
- Identyfikacji zobowiązań umownych; a także
- Przepisów przejściowych,

Każda z Rad proponuje jednak nieco odmienne wyjaśnienia. RSRF zamierza również wydać dodatkowe wyjaśnienia w trzech dodatkowych obszarach: podatków liczonych w oparciu o wartość sprzedaży, odzyskiwalności aktywów oraz wynagrodzenia w formie niepieniężnej. Mimo że Rady planują odmienne podejście do wyjaśniania wymogów wspólnego standardu, w praktyce nie oczekuje się istotnych różnic w jego zastosowaniu.

Propozycja odroczenia daty zastosowania zmian do MSSF 10 i MSR 28

W dniu 15 sierpnia 2015 r. RMSR przedstawiła do publicznej konsultacji propozycję odroczenia daty zastosowania zmian wprowadzonych w 2014 r. do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe i MSR 28 Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia. Zgodnie z przedstawioną propozycją data ta zostałaby odroczone do zakończenia prac w ramach projektu związanego z zastosowaniem metody praw własności; zostałaby jednak zachowana opcja wcześniejszego zastosowania zmian. Omawiane zmiany do standardów wpływają na to, w jaki sposób jednostka (inwestor) powinna określić zysk lub stratę, którą ma ująć w sytuacji, gdy aktywa zostały przeniesione (sprzedane lub wniesione aportem) pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami.

Termin składania uwag do przedstawionego projektu zmian upłynął 9 października 2015 r.

► Nowe regulacje obowiązujące w Polsce

Nowelizacja Ustawy o rachunkowości

W dniu 23 lipca 2015 r. Sejm uchwalił szereg zmian do ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ("Ustawa"). Zmiany, wynikające częściowo z wdrożenia do prawa polskiego zapisów Dyrektywy UE 2013/34/UE, wprowadzają następujące główne modyfikacje Ustawy:

Uproszczona sprawozdawczość finansowa małych jednostek

Małe jednostki, dla których przygotowanie sprawozdań finansowych w obecnej formie oznacza znaczący nakład czasu, z ulgą powitają zmiany, które mają na celu uproszczenie ich sprawozdawczości finansowej. „Małe jednostki” w rozumieniu znowelizowanej Ustawy o rachunkowości, to takie, dla których w odniesieniu do bieżącego i poprzedniego roku finansowego spełnione są przynajmniej dwa z następujących trzech kryteriów:

- suma aktywów na koniec roku obrotowego nie przekracza 17 mln złotych;
- przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy w wysokości nie wyższej niż 34 mln złotych;
- średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty nie większe niż 50 osób.

Definicja małych jednostek obejmuje spółki prawa handlowego, takie jak spółki akcyjne, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki komandytowo-akcyjne, jak i osoby fizyczne i spółki osób fizycznych, do których zastosowanie mają zapisy Ustawy.

Małe jednostki będą miały możliwość sporządzenia sprawozdań finansowych w uproszczonej formie, zawierającej m.in. skrócony bilans i skrócony rachunek zysków i strat, bez obowiązku sporządzania i przedstawiania sprawozdania z przepływów pieniężnych i zestawienia zmian w kapitale własnym.

Ta kategoria jednostek będzie również mogła:

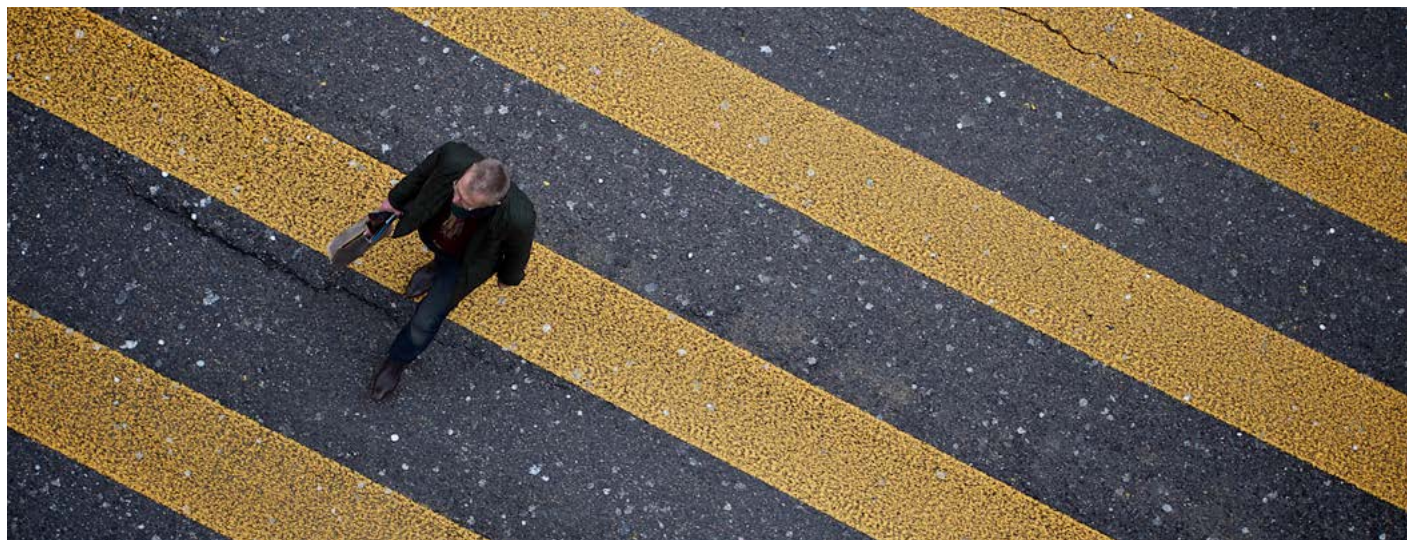
- stosować zapisy prawa podatkowego do ujęcia księgowego umów leasingu;
- nie ujmować aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego;
- nie stosować zasad określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r., w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych;
- nie sporządzać sprawozdania z działalności, przy spełnieniu określonych warunków.

Jednakże zwolnienia te nie będą dostępne dla jednostek zainteresowania publicznego ani jednostek działających w sektorze finansowym.

Nowe pojęcia

Nowelizacja ustawy o rachunkowości wprowadza pojęcie istotności. I tak, informacje należy uznać za istotne, indywidualnie lub łącznie, dla sprawozdań finansowych, gdy ich pominięcie lub zniekształcenie może wpływać na decyzje podejmowane na ich podstawie przez użytkowników sprawozdań.

Nowym pojęciem jest także „odejście od zasad określonych w ustawie w celu przedstawienia rzetelnego i jasnego obrazu jednostki” - jednostka może odejść od wymaganego sposobu ujęcia księgowego, w przypadku, gdy stosowanie się do zapisów Ustawy nie pozwoliłoby na rzetelne i jasne przedstawienie jej sytuacji finansowej i majątkowej oraz wyniku finansowego.



► Nowe regulacje obowiązujące w Polsce

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy kapitałowej

Nowelizacja wprowadza zmiany w zakresie progów stosowanych przy sporządzaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych, dotąd wyrażonych w euro oraz nieuwzględniających wyłączeń konsolidacyjnych. Po zmianie progi te wyrażone będą w złotych a ich ocena będzie musiała być przeprowadzona w odniesieniu do danych zarówno uwzględniających wyłączenia konsolidacyjne, jak i bez ich uwzględnienia.

Nowelizacja obejmuje również:

- umożliwienie sporządzenia sprawozdania z działalności jednostki dominującej łącznie ze sprawozdaniem z działalności całej grupy kapitałowej (w jednym dokumencie).
- wprowadzenie doprecyzowania, iż jednostka może być zwolniona z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, nawet jeśli jednostka dominująca wyższego szczebla sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje konsolidacją wszystkich jednostek zależnych, w sytuacji gdy taka decyzja jest zgodna z zapisami Ustawy;
- wprowadzenie zwolnienia z konsolidacji jednostki, dla której bez ponoszenia niewspółmiernie wysokich kosztów lub bez zbędnej zwłoki nie można uzyskać informacji niezbędnych do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przy czym może mieć to zastosowanie w wyjątkowych przypadkach, które zostaną odpowiednio udokumentowane.

Pozostałe zmiany

Pozostałe zmiany do Ustawy obejmują, m.in. usunięcie pozycji „zysków i strat nadzwyczajnych” dla jednostek innych niż banki i instytucje ubezpieczeniowe a także odejście od założenia 5-letniego okresu amortyzacji kosztu zakończonych prac rozwojowych i wartości firmy powstającej w wyniku połączenia jednostek.

Zmiany mają zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy rozpoczynające się 1 stycznia 2016 r. lub później z możliwością ich wcześniejszego zastosowania.



Wytyczne do przygotowania sprawozdań finansowych – Przykładowe ujawnienia i Lista sprawdzająca (wrzesień 2015 r.)

Nasze *Wytyczne do przygotowania sprawozdań finansowych*, opublikowane przez Grupę ds. Standardów Międzynarodowych KPMG (KPMG ISG), pomagają jednostkom w przygotowaniu sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF. Wytyczne koncentrują się na spełnieniu wymogów odnośnie ujawnień i składają się z dwóch części:

- *Przykładowych ujawnień* ilustrujących jeden z możliwych formatów sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF, bazujących na fikcyjnej korporacji międzynarodowej, która nie jest jednostką stosującą MSSF po raz pierwszy;
- *Listy sprawdzającej* identyfikującej potencjalne wymagane ujawnienia. Lista ta zawiera także minimalne

wymogi w zakresie ujawnień w sprawozdaniu finansowym jednostki stosującej MSSF po raz pierwszy.

Omawiane wydanie Wytycznych zostało przygotowane w oparciu o MSSF wydane na dzień 1 sierpnia 2015 r. i mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później.

Insights into IFRS – Aktualne przemyslenia i wskazówki ekspertów KPMG w zakresie zagadnień regulowanych przez MSSF

To już dwunasta edycja wydawanej przez KPMG publikacji *Insights into IFRS*, z uwzględnieniem MSSF opublikowanych na dzień 1 sierpnia 2015 r. Publikacja stanowi praktyczny przewodnik po MSSF zawierający aktualne przemyslenia i wskazówki ekspertów KPMG z całego świata w zakresie zagadnień regulowanych przez MSSF (zarówno standardy obecnie obowiązujące, jak i mające się wkrótce obowiązywać) oraz potencjalnych przyszłych zmian.

Dla wygody czytelników publikacja podzielona jest na tematyczne rozdziały zgodne z typowym układem prezentacji pozycji sprawozdania finansowego. W szczególności publikacja ta:

- oferuje praktyczne wskazówki przydatne w przygotowaniu i interpretacji sprawozdania finansowego;
- przedstawia jasne i wnikliwe analizy dla skomplikowanych zagadnień technicznych, oraz
- dostarcza przykładów zastosowania standardów w praktyce.

Zapraszamy do skorzystania z podanego [odnośnika](#), w celu zamówienia wersji książkowej publikacji. Możecie Państwo również skorzystać z publikacji zatytułowanej *Insights into IFRS: An overview*, będącej streszczeniem najważniejszych wymogów MSSF, opracowanej z myślą o członkach Komitetów Audytu i pozostałych użytkownikach standardów.

Wytyczne do przygotowania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego – Przykładowe ujawnienia (czerwiec 2015 r.)

Jest to polskojęzyczna wersja publikacji KPMG ISG, której celem jest wsparcie Państwa w przygotowaniu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego. Przedstawia ona jeden z możliwych formatów prezentacji skróconych śródrocznych sprawozdań finansowych fikcyjnej, międzynarodowej korporacji.

**MSSF: nowe standardy – czy jesteś gotowy?
(sierpień 2015 r.)**

Co kwartał przedstawiamy Państwu podsumowanie nowych standardów wchodzących właśnie w życie oraz tych jeszcze nieobowiązujących. Obecne wydanie prezentuje standardy

obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdań finansowych za lata obrotowe kończące się 30 września 2015 r. lub później, w tym dla odpowiednich okresów śródrocznych.

Zmieniające się regulacje bankowe: część trzecia

Publikacja stanowi trzecią część serii raportów *Zmieniające się regulacje bankowe* za 2015 r. Pierwsza część serii dotyczyła programu reform regulacyjnych w następstwie kryzysu finansowego, podczas gdy część druga skupiała się na strukturze instytucji bankowych i poszukiwaniu przez nie osiągalnych i opłacalnych rozwiązań w rzeczywistości, w której presja regulacyjna i biznesowa powodują zmiany modelu działalności. Trzeci raport z serii rozważa wymogi

w zakresie danych i sprawozdawczości, jak również ryzyka dotyczące cyberbezpieczeństwa oraz wyzwania napotykane przez banki przy wypełnianiu tych wymogów, oczekiwań klientów, kontrahentów, inwestorów i regulatorów. Szczególną uwagę poświęcono odpowiedzi na pytanie, dlaczego wysokiej jakości dane i efektywne technologie powinny stanowić trzon opłacalnej i zrównoważonej strategii banku.



Biuletyny MSSF

Polecamy Państwu lekturę następujących wybranych biuletynów MSSF (w języku angielskim), wydanych w ostatnim czasie przez Grupę Standardów Międzynarodowych KPMG:

• Biuletyn MSSF: Sektor bankowy – numery 18 i 19

omawiają, między innymi, złożoność przeprowadzenia analizy SPPI (płatność wyłącznie kwoty głównej i odsetek), przemyslenia odnośnie wprowadzonego przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego wskaźnika stabilnego finansowania netto i niektóre typowe wyzwania księgowe i pytania powstające w związku z ujemnymi stopami procentowymi.

• Biuletyn MSSF: MSSF 9 Utrata wartości – numer 2

Model oczekiwanej straty kredytowej przeznaczony do oceny utraty wartości instrumentów finansowych stanowi fundamentalną zmianę w stosunku do obecnej praktyki. Aby wesprzeć zainteresowane strony przy jego wdrożeniu, RMSR ustanowiła Grupę ds. kwestii przejściowych związanych z utratą wartości instrumentów finansowych (ITG). Drugi numer Biuletynu koncentruje się na dyskusjach w ramach ITG odnośnie wymogów MSSF 9 Instrumenty finansowe w zakresie utraty wartości, które miały miejsce we wrześniu 2015 r.

• Biuletyn MSSF: Ubezpieczenia - numery 47 i 48

skupiają się na działaniach edukacyjnych i dalszych rozważaniach w zakresie projektu standardu dotyczącego umów ubezpieczeniowych, prowadzonych przez RMSR w lipcu i wrześniu 2015 r. Rozważania Rady dotyczyły głównie interakcji pomiędzy MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe i kwestii „niedopasowania” księgowego wynikającego z zabezpieczania partycypacji w zyskach.

• Biuletyn MSSF: Instrumenty finansowe – numery 25 i 26

omawiają mające miejsce w lipcu i wrześniu 2015 r., dyskusje RMSR i wstępne decyzje odnośnie przyszłego kierunku prac Rady w zakresie rachunkowości zabezpieczeń portfelowych oraz instrumentów finansowych z cechami kapitału.

Znajdź nas:

kpmg.pl
youtube.com/kpmgpoland
facebook.com/kpmgpoland
twitter.com/kpmgpoland
linkedin.com/company/kpmg_poland
instagram.com/kpmgpoland
pinterest.com/kpmgpoland
kpmg.com/pl/app
itunes.com/apps/KPMGThoughtLeadership
itunes.com/apps/KPMGGlobalTax
itunes.com/apps/KPMGPolandCareer

Kontakt w sprawie publikacji

Tomasz Książek

T: +48 22 528 11 45
F: +48 22 528 10 09
E: tksiążek@kpmg.pl

Krzysztof Kuśmierski

T: +48 22 528 10 56
F: +48 22 528 10 09
E: kkusmierski@kpmg.pl

Biura w Polsce

Warszawa

ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
T: +48 (22) 528 11 00
F: +48 (22) 528 10 09
E: kpmg@kpmg.pl

Wrocław

ul. Bema 2
50-265 Wrocław
T: +48 (71) 370 49 00
F: +48 (71) 370 49 01
E: wroclaw@kpmg.pl

Łódź

al. Piłsudskiego 22
90-051 Łódź
T: +48 (42) 232 77 00
F: +48 (42) 232 77 01
E: lodz@kpmg.pl

Kraków

al. Armii Krajowej 18
30-150 Kraków
T: +48 (12) 424 94 00
F: +48 (12) 424 94 01
E: krakow@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a
80-219 Gdańsk
T: +48 (58) 772 95 00
F: +48 (58) 772 95 01
E: gdansk@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 18
60-829 Poznań
T: +48 (61) 845 46 00
F: +48 (61) 845 46 01
E: poznan@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 34
40-028 Katowice
T: +48 (32) 778 88 00
F: +48 (32) 778 88 10
E: katowice@kpmg.pl

kpmg.pl

© 2015 KPMG Sp. z o.o. jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Nazwa i logo KPMG oraz hasło "cutting through complexity" są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie i gospodarce prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami. Poglądy i opinie wyrażone w powyższym tekście prezentują zapatrywania autorów i mogą nie być zbieżne z poglądami i opiniami KPMG Sp. z o.o.