

Porównanie UoR do MSSF

Klub KNS

Anna Leńczowska

24.10.2024

Kto może stosować MSSF?

Art. 45 UoR

1a. Sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych dopuszczonych, emitentów zamierzających ubiegać się lub ubiegających się o ich dopuszczenie do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego mogą być sporządzane zgodnie z MSR.

1b. Sprawozdania finansowe jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej, w której jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSR, mogą być sporządzane zgodnie z MSR.

1c. Decyzję w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSR, przez jednostki, o których mowa w ust. 1a oraz 1b, podejmuje organ zatwierdzający.

1d. Organ zatwierdzający może podjąć decyzję w sprawie zaprzestania stosowania MSR przy sporządzaniu sprawozdań finansowych przez jednostki w przypadku ustania okoliczności, o których mowa w ust. 1a i 1b.

1e. Sprawozdania finansowe oddziałów przedsiębiorcy zagranicznego mogą być sporządzane zgodnie z MSR, jeżeli przedsiębiorca ten sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z MSR.

Różnice – zawartość SF

Sprawozdanie według UoR:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
2. Bilans
3. Rachunek zysków i strat
4. Dodatkowe informacje i objaśnienia
5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
6. Rachunek przepływów pieniężnych
7. Sprawozdanie z działalności jednostki*

Różnice – zawartość SF

Zalecane - nie ma wzoru

1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
2. Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitałach
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
5. Pozostałe informacje, których ujawnienie w sprawozdaniu finansowym jest wymagane

Jednostki mogą stosować inne tytuły poszczególnych części sprawozdania finansowego niż podane wyżej, pod warunkiem że znajdują się w nich takie same informacje.

Przykład => <https://www.pwc.pl/pl/publikacje/assets/przykladowe-skonsolidowane-sprawozdanie-finansowe-mssf-2015.pdf>

Sporządzenie sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych



MSSF

➤ Dla wszystkich jednostek

UoR

➤ Jednostki mikro i małe nie muszą

Sprawozdanie z działalności jednostki

MSSF

➤ Niewymagane

UoR

➤ Wymagane dla spółek kapitałowych

Środki trwałe – wspólne kwestie

- Wycena początkowa – cena nabycia lub koszt wytworzenia
- Okres użytkowania – dłuższy niż rok
- Definicja środka trwałego

| UoR | MSR16 |
|--|--|
| Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe kompletne, zdadne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki lub oddane do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub leasingu | Rzeczowe aktywa trwałe to środki trwałe utrzymywane przez jednostkę w celu wykorzystania w procesie produkcyjnym lub przy dostawach towarów i świadczeniu usług lub w celu oddania do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych. |

Środki trwałe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR16 |
|---|---|---|
| Wycena początkowa – koszty likwidacji środka trwałego | Zakaz aktywowania kosztów likwidacji środka trwałego | Obowiązek ujęcia w wartości początkowej środka trwałego – kosztów demontażu, usunięcia składników aktywów oraz renowacji miejsca, w którym się znajdował środek trwały (księgowane jako rezerwa). |
| Wycena początkowa - różnice kursowe | Naliczone i zrealizowane do daty oddania do użytkowania | Tylko różnice kursowe od odsetek od kredytu na sfinansowanie środka trwałego. |

Środki trwałe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR16 |
|---|--|---|
| Części składowe środków trwałych (komponenty) | Brak regulacji Skoro nieuregulowane – możliwość stosowania KSR/MSR. | Obowiązek odrębnego ujęcia elementów składowych, co do których istnieje prawdopodobieństwo odmiennego okresu użytkowania od okresu użytkowania środka trwałego. |
| Części zamienne i wyposażenie | Brak regulacji, standardowo wykazywane jako zapasy. | Jeśli przewidywalny okres wykorzystania powyżej 1 okresu (roku) wykazuje się je jako środek trwały. |

Środki trwałe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR16 |
|------------------------------|--|---|
| Wycena bilansowa | Cena nabycia – umorzenie – odpisy z tytułu trwałej utraty wartości | Cena nabycia – umorzenie – odpisy z tytułu trwałej utraty wartości LUB W wartości przeszacowanej z możliwością odrębnego wyboru wyceny dla grup środków trwałych |
| Aktywa dostępne do sprzedaży | Brak obowiązku odrębnej prezentacji i wyceny środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży. | Obowiązek odrębnego wykazywania od rzeczowych aktywów trwałych (MSSF5). |

Środki trwałe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR |
|--|---|--|
| Prawo wieczystego użytkowania gruntów - kwalifikacja | Zaliczanie do środków trwałych | Zaliczenie do środków trwałych LUB Zaliczenie do WNiP LUB Prezentacja jako leasing operacyjny (pozabilansowo) – gdy nie można go wiarygodnie wycenić |
| Prawo wieczystego użytkowania gruntów - amortyzacja | Amortyzacja (zwykle maksymalnie 20 lat) | Amortyzacja LUB Brak amortyzacji i traktowanie prawa jako grunt *brak regulacji w MSR/MSSF |

WNIp – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR |
|-------------------|--|--|
| Wycena bilansowa | Cena nabycia – umorzenie – odpisy z tytułu trwałej utraty wartości | Cena nabycia – umorzenie – odpisy z tytułu trwałej utraty wartości LUB W wartości przeszacowanej |
| Okres użytkowania | Amortyzacja zgodnie z okresem użytkowania | Należy wskazać czy WNIp ma okres użytkowania <ul style="list-style-type: none">- Określony (amortyzacja)- Nieokreślony (brak amortyzacji, coroczna weryfikacja i test na utratę wartości)- Np.. Wartość firmy, znaki towarowe, baza klientów |
| Wytworzenie WNIp | Nie | Tak |

WNIIP – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR |
|---------------------------------|--|---|
| Prace rozwojowe – moment ujęcia | Ujmowane są wyłącznie zakończone prace rozwojowe | Pozwala na ujęcie rozpoczętych, niezakończonych prac rozwojowych – MSR38 |
| Prace rozwojowe - amortyzacja | Maksymalnie 5 lat | W okresie użytkowania |
| Prace rozwojowe - cel | Tylko na własne potrzeby | Na własne potrzeby lub na sprzedaż |
| Prace rozwojowe – wycena | Według kosztu wytworzenia | Według kosztu wytworzenia powiększonego o koszty finansowania zewnętrznego. |

Zapasy – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR2 |
|---|---|--|
| Wycena początkowa | <ul style="list-style-type: none">- Cena nabycia lub- Cena zakupu lub- Koszt wytworzenia | <ul style="list-style-type: none">- Cena nabycia lub- Koszt wytworzenia |
| Wycena rozchodu zapasów | <ul style="list-style-type: none">- FIFO lub- LIFO lub- Średnioważony koszt- Szczegółowa identyfikacja | <ul style="list-style-type: none">- FIFO lub- Średnioważony koszt- Szczegółowa identyfikacja |
| Ujęcie odpisu aktualizującego wartość zapasów w sprawozdaniu finansowym | Utworzenie/odwrócenie odpisów dokonywane w korespondencji z pozostałymi kosztami/przychodami operacyjnymi. | Utworzenie/odwrócenie odpisów dokonywane w korespondencji z kosztem własnym. |

Instrumenty finansowe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR39 |
|-------------------|--|--|
| Wycena początkowa | <ul style="list-style-type: none">- Według ceny nabycia lub ceny zakupu jeśli koszty przeprowadzenia transakcji są nieistotne- W rozporządzeniu według ceny nabycia obejmującej koszty transakcji | <p>W wartości godziwej bez kosztów transakcji – koszty transakcyjne są kosztem okresu (instrumenty finansowe wyceniane przez wynik finansowy)</p> <p>LUB</p> <p>W wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji</p> |

Rezerwy – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR16 |
|---|---|---|
| Podział na rezerwy i bierne RMK | Według zdarzenia z którym jest związane zdarzenie powodujące obowiązek utworzenia | Bierne RMK – wyższy stopień pewności realizacji obowiązku |
| Ujęcie rezerw w rachunku zysków i strat | Pozostałe koszty operacyjne lub Koszty finansowe | Koszty działalności podstawowej |
| Rezerwy pracownicze | Wg KSR – bierne RMK ale prezentowane w bilansie jako rezerwy | Jako rezerwy |
| Wycena rezerw pracowniczych | Brak wymaganej wyceny aktuarialnej | Wymagana wycena aktuarialna |

Podatek odroczony – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR |
|---|---|----------|
| Ustalanie aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego | Jednostki duże Jednostki małe i mikro nie ustalają | wymagane |

Aktywa przeznaczone do sprzedaży – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF5 |
|------------------------------------|----------------|--|
| Definicja działalności zaniechanej | Brak regulacji | Element jednostki lub grupa aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań, które zostały zbyte lub są przeznaczone do sprzedaży, przy czym elementem jednostki jest działalność i przepływy pieniężne, które mogą zostać wyraźnie wydzielone operacyjnie lub w celach sprawozdawczych. |

Aktywa przeznaczone do sprzedaży – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF5 |
|---|----------------|--|
| Wycena aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży | Brak regulacji | Wycena aktywów trwałych lub grupy aktywów, wraz z dotyczącymi ich zobowiązaniami, przeznaczonych do sprzedaży w wartości niższej spośród bieżącej wartości księgowej pomniejszonej o amortyzację do momentu sprzedaży oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. |
| Amortyzacja aktywów przeznaczonych do sprzedaży | Wymagana | Niedozwolona |

Aktywa przeznaczone do sprzedaży – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF5 |
|--|---|--|
| Prezentacja aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży | Nie wymaga się oddzielnej prezentacji pozycji bilansowych. | Prezentacja aktywów trwałych lub grupy aktywów trwałych, wraz z dotyczącymi ich zobowiązaniami, przeznaczonych do sprzedaży w oddzielnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. |
| Prezentacja działalności zaniechanej w rachunku zysków i strat | Brak wymogu odrębnej prezentacji w rachunku zysków i strat. | Wymaga się prezentacji wyniku netto na działalności zaniechanej jako oddzielnej pozycji w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. |

Segmenty operacyjne – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF5 |
|----------------|------|---|
| Definicja | Brak | <p>Segment operacyjny jest komponentem podmiotu gospodarczego:</p> <ul style="list-style-type: none">– który prowadzi działalność gospodarczą związaną z uzyskiwaniem przychodów i ponoszeniem kosztów (w tym przychodów i kosztów związanych z transakcjami z innymi segmentami tego samego podmiotu);– którego wyniki działalności są regularnie weryfikowane przez osobę (osoby) odpowiedzialną za podejmowanie decyzji operacyjnych dotyczących alokacji zasobów do danego segmentu oraz oceny osiągniętych przez niego wyników; oraz– o którym można uzyskać odrębne informacje finansowe. |

Segmenty operacyjne – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF5 |
|----------------|----------------|--|
| Kto musi? | Brak regulacji | Obowiązek ujawniania ściśle sprecyzowanych danych i informacji o segmentach operacyjnych przez podmioty notowane lub ubiegające się o dopuszczenie instrumentów kapitałowych lub dłużnych do obrotu. Inne jednostki mogą zdecydować się na wykazywanie tego rodzaju informacji, przy czym nie jest to obowiązkowe. |

Leasing – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF17 |
|-----------------------------------|---|--|
| Definicja | Rozróżnia się leasing finansowy i operacyjny oraz najem i dzierżawę. Według MSSF najem i dzierżawa są umowami leasingu operacyjnego. Brak regulacji co do analizy innych umów, które mogą mieć znamiona leasingu. | Podział na umowy leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego. Konieczna analiza innych umów, których zapisy dotyczące wykorzystania określonego składnika aktywów lub przeniesienia praw do jego użytkowania mogą nosić znamiona leasingu. |
| Klasyfikacja leasingu finansowego | Analiza warunków z ustawy | Przeprowadzana na podstawie transferu znaczącego ryzyka i korzyści. |

Leasing – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF15 |
|--|--|--|
| Warunki uznania leasingu za finansowy – okres, na jaki została zawarta umowa | $\frac{3}{4}$ okresu ekonomicznej użyteczności | Odniesienie do większej części okresu ekonomicznej użyteczności. |
| Warunki uznania leasingu za finansowy – suma opłat | Odniesienie do 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy. | Brak ograniczenia wartościowego. Standard zawiera tu sformułowanie „zasadniczo prawie tyle, co wartość godziwa przedmiotu leasingu”. |
| Zakres leasingu operacyjnego | W praktyce często umowy dzierżawy i najmu nie są traktowane na równi z leasingiem operacyjnym. | Wszystkie umowy użytkowania składników aktywów niezakwalifikowane jako leasing finansowy. |

Leasing – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSSF15 |
|---|----------------|--|
| Ujęcie specjalnych ofert promocyjnych (np. okresy wolne od opłat) | Brak regulacji | Zarówno u leasingobiorcy, jak i u leasingodawcy, konieczne jest ujęcie takich ofert w całym okresie trwania umowy leasingu. |
| Określenie, czy umowa zawiera elementy leasingu | Brak regulacji | Obowiązek weryfikacji, czy umowa nie zawiera elementów leasingu, który powinien być odrębnie traktowany z punktu widzenia sprawozdawczości finansowej. |
| Ocena treści ekonomicznej transakcji w formie prawnej leasingu | Brak regulacji | Wymagana jest każdorazowa ocena treści ekonomicznej transakcji. Jeżeli wiele transakcji ma formę prawną leasingu i daje się je zrozumieć jedynie przez odniesienie do nich jako całości, wówczas taką serię ujmuje się księgowo jako jedną transakcję. |

Dotacje – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR20 |
|--|--|---|
| Prezentacja dotacji do aktywów | Należy je ujmować jako przychody przyszłych okresów. | Należy je prezentować jako przychody przyszłych okresów lub pomniejszać wartości bilansową składnika aktywów. |
| Odniesienie dotacji na kapitały własne | Wymagane, jeśli przewidują to odrębne przepisy. | Niedozwolone |

Waluta i różnice kursowe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR21 |
|--|--|---|
| Waluta funkcjonalna | Księgi prowadzone są w PLN | Sprawozdawczość oparta na kategorii waluty funkcjonalnej, jako waluty środowiska ekonomicznego, w którym funkcjonuje jednostka. |
| Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy wyrażonych w walutach obcych | Składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych, wycenianych metodą praw własności) i pasywów – po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP. | Pozycje pieniężne w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu zamknięcia. Pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji. Pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, w którym jednostka ustaliła wartość godziwą. |

Waluta i różnice kursowe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR21 |
|---|---|---|
| Ujmowanie różnic kursowych | <ul style="list-style-type: none">- jako przychód lub koszt okresu lub,- w uzasadnionych przypadkach, zalicza do kosztu wytworzenia produktów bądź ceny nabycia towarów,- a także obligatoryjnie do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie czy wartości niematerialnych i prawnych. | <p>Ujmuje się je jako przychód lub koszt okresu.</p> <p>W przypadkach, przewidzianych w MSR 23 możliwa jest częściowa kapitalizacja różnic kursowych, stanowiących korektę kosztów odsetkowych.</p> |
| Prezentacja różnic kursowych dotyczących działalności operacyjnej | Zawsze stanowią koszty lub przychody finansowe (w rachunku zysków i strat prezentacja per saldo). | Stanowią one część kosztu własnego, kosztów ogólnych lub kosztów sprzedaży. |

Waluta i różnice kursowe – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR21 |
|--|--|---|
| Początkowe ujęcie transakcji w walucie obcej | <ul style="list-style-type: none">- Początkowe ujęcie według kursu faktycznie zastosowanego w przypadku zakupu i sprzedaży walut oraz zapłaty należności i zobowiązań, lub według kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień transakcji,- w przypadku innych operacji, jak również w przypadku zapłaty należności i zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu faktycznego. | Początkowe ujęcie w walucie funkcjonalnej, według kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. |
| Wprowadzenie waluty EURO | Brak regulacji | Reguluje podejście w zakresie zastosowania MSR 21 w sytuacji wejścia danego państwa do strefy EURO. |

Finansowanie zewnętrzne – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR23 |
|---|---|---|
| Kapitalizacja kosztów finansowania zewnętrznego | Wymagana w przypadku środków trwałych, dozwolona w przypadku zapasów. | Wymagana dla dostosowywanych składników aktywów, czyli składników wymagających znacznego czasu, niezbędnego do przygotowania ich do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży. |
| Kapitalizacja różnic kursowych | Wymagana w przypadku środków trwałych, dozwolona w przypadku zapasów. | Dozwolona jedynie w zakresie różnic stanowiących korektę kosztów odsetkowych. |
| Zawieszenie kapitalizowania kosztów finansowania zewnętrznego | Brak regulacji | Wymagane w przypadku przerwania na dłuższy okres aktywnego prowadzenia działalności inwestycyjnej. |

Podmioty powiązane – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR24 |
|----------------|---|--|
| Definicja | Spółki prawa handlowego tworzące grupę kapitałową | Precyzyjnie zdefiniowana (przez strony powiązane rozumie się także wspólne przedsięwzięcia, kluczowy personel, osoby z bliskiej rodziny, jednostki prowadzące programy świadczeń po okresie zatrudnienia). |

Konsolidacja – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR27 |
|---------------------------------|---|--|
| Definicja grupy kapitałowej | Grupa kapitałowa to jednostka dominująca wraz z jednostkami zależnymi, którymi mogą być spółki handlowe lub podmioty utworzone i działające zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego. | Grupa kapitałowa to jednostka dominująca oraz jej wszystkie jednostki zależne, niezależnie od formy prawnej. |
| Definicja jednostki dominującej | Spółka handlowa lub przedsiębiorstwo państwowe sprawujące kontrolę nad inną jednostką. | Jednostka gospodarcza posiadająca jedną lub więcej jednostek zależnych, niezależnie od formy prawnej. |
| Definicja jednostki zależnej | Spółka handlowa lub podmiot utworzony i działający zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego, który jest kontrolowany przez jednostkę dominującą. | Jednostka gospodarcza (w tym jednostka niebędąca spółką handlową, jak np. spółka osobowa), która jest kontrolowana przez inną jednostkę. |

Konsolidacja – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR27 |
|---|--|--|
| Zwolnienia z konsolidacji – ze względu na wielkość | Określone progi w UoR | Niedozwolone |
| Wyłączenie jednostki zależnej z konsolidacji ze względu na jej zakup wyłącznie w celu odsprzedaży, ograniczenia w sprawowaniu kontroli | Dozwolone | Niedozwolone |
| Zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w przypadku, gdy jednostka dominująca sama jest jednostką zależną | Dozwolone, jeśli jednostka dominująca wyższego szczebla posiada co najmniej 90% udziałów tej jednostki, a żaden z pozostałych udziałowców nie zgłosił zasadnego sprzeciwu w terminie 6 miesięcy przed dniem bilansowym. Wyłączenia nie stosuje się dla podmiotów publicznych lub ubiegających się o dopuszczenie na rynek. | Dozwolone, jeśli jednostka dominująca wyższego szczebla posiada w jednostce zależnej całościowy lub częściowy udział, a jej pozostali właściciele zostali poinformowani, że jednostka dominująca nie będzie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego i nie zgłosili sprzeciwu w tej sprawie. Wyłączenia nie stosuje się dla podmiotów publicznych lub ubiegających się o dopuszczenie na rynek. |

Konsolidacja – różnice

| Zakres różnicy | UoR | MSR27 |
|--|--|--|
| Istotne zdarzenia i transakcje w przypadku niezgodności dat sprawozdań finansowych grupy kapitałowej | Ujawnienie w informacji dodatkowej. | Ujmowane bezpośrednio w sprawozdaniu finansowym. |
| Prezentacja udziałów niedających kontroli (mniejszościowych) | Odrębna (obok kapitałów i zobowiązań/ rezerw) kategoria pasywów. | Prezentowane jako część kapitałów własnych grupy. |
| Wycena w jednostkowych sprawozdaniach finansowych udziałów w jednostkach podporządkowanych, dokonywana metodą praw własności | Dozwolona | Niedozwolona. Wycena w cenie nabycia lub zgodnie z MSR 39. |