

# MSSF 9 dla audytorów wewnętrznych

oraz pracowników działów  
niefinansowych w bankach i  
instytucjach finansowych

Termin:  
Warszawa 25 marca 2021 r.

Cena:  
1100 zł + VAT

Kontakt:  
Klaudia Pliszka  
tel. +48 510 201 302  
[klaudia.pliszka@pl.ey.com](mailto:klaudia.pliszka@pl.ey.com)

[academyofbusiness.pl](http://academyofbusiness.pl)



**EY**  
Building a better  
working world



Wejście w życie MSSF 9, nowego standardu określającego zasady rachunkowości instrumentów finansowych, będzie miało istotny wpływ na sprawozdania finansowe banków i instytucji finansowych. Szeroki zakres merytoryczny wprowadzanych przez MSSF 9 zmian powoduje, że wdrożenia nowego standardu wpływa nie tylko na procesy księgowo i sprawozdawcze, ale także na takie obszary jak zarządzanie ryzykiem, systemy informatyczne i kontrola wewnętrzna. Z tego względu wdrożenie MSSF 9 znajduje się obecnie na agendzie zespołów Audytu Wewnętrznego w bankach i instytucjach finansowych.



Zapraszamy Państwa na warsztat, będący propozycją całościowego przeglądu nowych wymogów sprawozdawczych zawartych w MSSF9, opracowanego z uwzględnieniem oczekiwań i potrzeb audytorów wewnętrznych.

Celem szkolenia jest wyposażenie audytorów wewnętrznych w wiedzę niezbędną z punktu widzenia efektywnej realizacji prac audytowych w zakresie wdrożenia MSSF 9.

MSSF 9 wprowadza istotne zmiany nie tylko w zakresie ujmowania strat kredytowych na aktywach finansowych, ale także w odniesieniu do ujmowania i wyceny instrumentów finansowych oraz stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Wdrożenie MSSF 9 wpływa zatem nie tylko na szybsze rozpoznawanie rezerw z tytułu ryzyka kredytowego, ale także na ujęcie i prezentację wielu aktywów i zobowiązań finansowych, w zależności od modeli biznesowych przyjętych do zarządzania nimi w danej instytucji.

Z perspektywy audytora wewnętrznego w instytucji finansowej MSSF 9 to wiele nowych procesów, modeli oraz mechanizmów kontrolnych, których zaprojektowanie i wdrożenie wymaga dorocznej oceny w ramach prac audytowych.

W trakcie naszego interaktywnego warsztatu, nie tylko omówimy poszczególne wymogi MSSF 9 i ich wpływ na instytucje i ich sprawozdania finansowe, ale przede wszystkim przyjrzymy się obszarom wymagającym zastosowania osądu, gdzie podejścia do wdrożenia pomiędzy instytucjami mogą się znacząco różnić. Wskażemy również implikacje procesowe i systemowe nowych wymogów, które mogą mieć istotny wpływ na przebieg prac audytu wewnętrznego.



## Dla kogo

Dyrektorzy Audytu Wewnętrznego i pracownicy działów audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz inni pracownicy banku zainteresowani wymogami MSSF 9 i ich wpływem na sprawozdania finansowe i procesy (np. Ryzyko, Operacje, IT)



---

## PROGRAM

### 1

#### Wstęp

- ▶ Proces opracowywania MSSF 9, geneza nowego standardu i przyczyny leżące u źródła zastąpienie MSR 39 nowym standardem
- ▶ Podstawy MSSF 9 i najważniejsze różnice w porównaniu do MSR 39

### 2

#### Klasyfikacja i wycena

- ▶ Przegląd kluczowych różnic w podejściu do klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych pomiędzy MSSF 9 a MSR 39
- ▶ Nowe kategorie aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 (zamortyzowany koszt, FVPL, FVOCI)
- ▶ Kryteria klasyfikacji aktywów finansowych:
  - ▶ Model biznesowy
  - ▶ Test przepływów pieniężnych (SPPI)
  - ▶ Rodzaje aktywów finansowych, które mogą nie spełnić testu SPPI
  - ▶ Modyfikowana wartość pieniądza w czasie i testy benchmarkowe
- ▶ Podejście księgowe do inwestycji w instrumenty kapitałowe
- ▶ Zobowiązania finansowe desygnowane do prezentacji w wartości godziwej przez wynik finansowy i prezentacja własnego ryzyka kredytowego
- ▶ Dozwolone reklasyfikacje pomiędzy kategoriami i podejście księgowe do reklasyfikacji
- ▶ Podejście księgowe do instrumentów pochodnych wbudowanych

### 3

#### Utrata wartości aktywów finansowych

- ▶ Zakres stosowania wymogów w zakresie utraty wartości aktywów finansowych
  - ▶ Kluczowe różnice pomiędzy modelem straty oczekiwanej wymaganym przez MSSF 9 a modelem straty poniesionej wymaganym przez MSR 39
  - ▶ Koncepcja straty oczekiwanej
  - ▶ "Podejście ogólne" i jego logika:
    - ▶ Straty oczekiwane 12-miesięczne i w okresie życia ekspozycji
    - ▶ Istotne pogorszenie ryzyka kredytowego
    - ▶ Podejście księgowe dla każdego z „koszyków”
  - ▶ Scenariusze ryzyka i informacje dotyczące przyszłości
  - ▶ Wycena oczekiwanych strat kredytowych
  - ▶ Definicja "default"
  - ▶ Dopuszczalne uproszczenia i możliwe do odrzucenia założenia
  - ▶ Podejście uproszczone do ujmowania odpisów z tytułu ryzyka kredytowego oraz aktywa, dla których można je zastosować
  - ▶ Wyzwania wdrożeniowe i audytowe
-



---

## 4

### Modyfikacje aktywów finansowych oraz aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości przy początkowym ujęciu

- ▶ Aktywa POCI i stosowane do nich podejście księgowe
- ▶ Modyfikacje warunków kontraktowych ekspozycji i ich ujmowanie
- ▶ Kryteria wyłączenia aktywów finansowych z bilansu i ich zastosowanie do modyfikacji warunków kontraktowych
- ▶ Konsekwencje przyjęcia różnych kryteriów wyłączenia aktywów finansowych do modyfikacji z punktu widzenia sprawozdań finansowych

## 5

### Ujawnienia

- ▶ Nowe wymogi ujawnieniowe dotyczące aktywów finansowych i zobowiązań finansowych oraz zarządzania ryzykiem według MSSF 7 w wersji zmienionej przez MSSF 9
- ▶ Przegląd i analiza dostępnych przykładów ujawnień
- ▶ Ujawnienia wymagane w związku z pierwszym zastosowaniem MSSF 9

## 6

### Wpływ wdrożenia MSSF 9 na sprawozdania finansowe banków i ich procesy wewnętrzne (na podstawie informacji dostępnych publicznie)

- ▶ Wpływ nowych zasad klasyfikacji na strukturę bilansu
- ▶ Wpływ nowych zasad w zakresie utraty wartości na dochodowość banków
- ▶ Zależności pomiędzy wdrożeniem MSSF 9 a innymi wymogami regulacyjnymi, w szczególności w zakresie adekwatności kapitałowej.





## Lokalizacja

Zajęcia odbywają się w Warszawie Szkolenie trwa w godz. 9.00-16.30.  
W trakcie zajęć przewidziane są dwie przerwy kawowe oraz przerwa na obiad.

## Koszty



Koszt kursu wraz z materiałami, serwisem kawowym oraz lunchem wynosi 1100 PLN + 23% VAT.

Opłaty wnosi się przed rozpoczęciem kursu na podstawie faktury pro-forma. Po dokonaniu płatności każdy uczestnik otrzyma fakturę VAT.

## Zgłoszenia



W celu zgłoszenia uczestnictwa prosimy o wypełnienie formularza on-line.  
Po otrzymaniu zgłoszenia wysyłamy potwierdzenie rejestracji na szkolenie, a na tydzień przed rozpoczęciem kursu wysyłamy zaproszenie na szkolenie z informacjami organizacyjnymi.

## Punkty CPE

Po uzyskaniu certyfikatów CIA/CGAP należy przestrzegać wymogu kontynuowania profesjonalnej edukacji, co wiąże się z koniecznością odbycia, udokumentowania i zgłoszenia godzin rozwoju zawodowego (m.in. szkoleń) rocznie.

Nasze szkolenia spełniają wymogi międzynarodowych organizacji zawodowych (ACCA, IIA) dotyczące dalszego kształcenia ich członków.



Istnieje też możliwość organizacji szkolenia zamkniętego na indywidualne zamówienie.

## Rekomendacje

W celu poszerzenia zdobytej wiedzy proponujemy Państwu:

- ▶ CIA oraz CGAP – kursy przygotowujące do zdobycia międzynarodowych kwalifikacji zawodowych.
- ▶ Podstawy finansów dla audytorów wewnętrznych – dwudniowe szkolenie, które pozwoli lepiej interpretować dane przedstawione w sprawozdaniach finansowych. (15 CPE)
- ▶ Analiza procesów dla audytorów wewnętrznych – szkolenie dwudniowe, ma na celu pozyskanie umiejętności prawidłowego opisanie procesu biznesowego oraz poznanie zasad funkcjonowania procesowego. (15 CPE)

Jeśli chcieliby Państwo otrzymać bardziej szczegółowe informacje prosimy o kontakt pod numerem telefonu 22 579 8000 lub email: [academyofbusiness@pl.ey.com](mailto:academyofbusiness@pl.ey.com)

Pełną ofertę naszych szkoleń znajda Państwo na stronach internetowych: [www.academyofbusiness.pl](http://www.academyofbusiness.pl)

Promocje, nowości, wydarzenia: [www.facebook.com/EYszkolenia](https://www.facebook.com/EYszkolenia)

**Serdecznie  
zapraszamy!**

