

## Tisztelt Ügyfelünk!

Összefoglaló a KPMG havonta megjelenő, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) aktualitásaival foglalkozó, angol nyelvű kiadványainak 2014. januári számaiban megjelent információkról.

---

### [IFRS – A bankszektor hírlevele \(2013 Q4\)](#)

A 2013. évi IV. negyedéves kiadvány azon IFRS-eket érintő módosításokkal, aktualitásokkal foglalkozik, melyek a bankokat közvetlenül érintik, emellett foglalkozik a különféle hatósági előírások lehetséges számviteli hatásaival is. Szót ejt arról, hogy az *IFRS 9* sztenderd legkorábban a 2017. január 1-jén kezdődő üzleti évekre vonatkozóan lép majd hatályba. Foglalkozik az új, általános fedezeti modellel is, mely a fedezeti számvitelt a kockázatkezelés tükrében értelmezi újra. Továbbra is mérlegelés tárgyát képezi, hogy a jövőbeni sztenderd részét képezzék-e az IASB-nek az instrumentumok megjelenítésére és értékelésére, valamint a várható hitelezési veszteségek kezelésére vonatkozó bizonyos javaslatai. Az Európai Unió kívüli bankok már elkezdték alkalmazni a 2013. január 1-jét követő üzleti évekre hatályos *IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások* sztenderdet. A kiadvány számba veszi az alkalmazás első éve alapján levonható tanulságokat. Az Európai Központi Bank az eurózóna 130 legjelentősebb bankja esetében elvégzi az eszközök minőségének felülvizsgálatát, a kiadvány pedig elemzi ennek néhány lehetséges számviteli hatását.

---

### [IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 36. szám](#)

Az IASB és a FASB 2014 januárjában egyeztetett a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos közös projektjéről. A hírlevél ezen száma az egyeztetés eredményét, valamint a korábbi javaslatokhoz kötődő gyakorlati tapasztalatokat mutatja be. A 2013-as javaslatokról alapvetően pozitív visszajelzések érkeztek, ugyanakkor ahhoz, hogy az új előírások alkalmazása költséghatékony legyen, tisztázni kell a komplexitás, a számviteli egyeztethetőség, valamint az érintett szerződések vonatkozásában felmerülő problémákat. Az IASB-hez javaslatok érkeztek a szerződéses szolgáltatások marginjának módosítására, beleértve a jövőbeni időszakokhoz kapcsolódó kockázati korrekciók változásait. A FASB-hoz azt a kérést intézték, hogy tegye lehetővé az egyesített margin módosításait, és tisztázza a margin megszüntetésének feltételeit. A véleménynyilvánítók a szerződéses ajánlatokat túl komplexnek és a következetes alkalmazást nehézkesnek találták. Támogatták azonban azt a felvetést, hogy a diszkontráta változás hatásai az egyéb átfogó jövedelemben jelenjenek meg, azzal a kitételrel, hogy ez kötelező előírás helyett választási lehetőség legyen a társaságok számára. Emellett tanácsolták, hogy a FASB tisztázza a portfólió definícióját, valamint a javaslatainak hatáskörét. A FASB részére érkező visszajelzések alapján sokan támogatnák a konvergenciát, mások inkább a US GAAP finomítását helyeznék előtérbe,

## **[IFRS – Pénzügyi instrumentumok hírlevél, 19. szám](#)**

A hírlevél ezen száma foglalkozik az IASB által 2014 januárjában a pénzügyi instrumentumok témakörében felvetett kérdésekkel. Az IASB januári ülései során lezárultak a pénzügyi instrumentumokra irányuló projekt besorolással, értékeléssel és értékvesztéssel kapcsolatos fázisai. A végső sztenderdet 2014 második negyedévében adják ki. Az IASB megvitatta a pénzügyi eszközök besorolása és értékelése, valamint a biztosítási szerződésből fakadó kötelezettségek közötti összefüggést. Feltételes döntés született az instrumentumok bemutatása és közzététele, az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd korai alkalmazása kapcsán, valamint egyéb áttéréssel összefüggő kérdésekben. A Felügyelet feltételesen döntött az instrumentumok értékvesztése tekintetében a bemutatási és közzétételi előírásokról, valamint az első alkalmazáshoz kapcsolódó áttérési követelményekről. A makrofedezeti számvitelről szóló vitaanyag várhatóan 2014 első negyedévére készül el.

---

## **[IFRS – Lízingek hírlevél, 13. szám](#)**

Az IASB és a FASB 2014 januárjában egyeztetett a 2013 folyamán a lízingek témakörében kibocsátott számviteli javaslatairól. Az egyeztetések mind a lízingbe adás, mind a lízingbe vétel számvitelét érintették, valamint szóltak többek között a kis értékű vagy a társaság tevékenysége szempontjából másodlagos, ún. small ticket lízingek lehetséges egyszerűsítéséről is. A Felügyelet állásfoglalása alapján a lízingbe vevő mérlegében mindenképpen szerepelniük kell a lízingügyleteknek, azonban kérdésként merült fel, hogy továbbra is alkalmazni kelljen-e a duális modellt, illetve a lízingbesorolási tesztet. A lízingbe adók esetében a besorolás és elszámolás szabályait vitatták meg a Felügyelet, mérlegelve a jelenlegi gyakorlat jövőbeni alkalmazhatóságát. A kis értékű vagy a társaság tevékenysége szempontjából másodlagos, ún. small ticket lízingek elszámolásának egyszerűsítése érdekében a rövid távú lízingekre érvényes kivételek felülvizsgálatát, valamint a jelentőségre és a lízingportfóliókra vonatkozó új útmutatás kidolgozását látták járható útnak. Az IASB és a FASB márciusban folytatja az egyeztetéseket ezen témakörök kapcsán.

---

## **[In the Headlines – 2014/01. szám](#)**

2014 januárjában bocsátották ki az *IFRS 14* évközi sztenderdet, mely elsőként nyújt iránymutatást a hatósági árszabályozás hatásainak számviteli kezeléséről. Az IFRS első alkalmazói számára így lehetővé válik, hogy az általuk korábban alkalmazott GAAP alapján számolják el az árszabályozás hatásait, amíg az IASB le nem zárja a témához kapcsolódó átfogó projektjét. A végső sztenderd megjelenésére előreláthatólag még éveket kell várni, és továbbra sem egyértelmű, hogy az IFRS a jövőben elismeri-e az árszabályozás hatásait. Az átfogó projekt kutatási fázisa során feltérképezték a hatósági árszabályozás jellegzetességeit, valamint a belőlük fakadó jogokat és kötelezettségeket. A téma kapcsán még ebben az évben várható egy vitaanyag megjelenése.

---

## **[In the Headlines – 2014/02. szám](#)**

Az IASB 2014. január 30-án véleménygyűjtő felhívást (RfI - *request for information*) tett közzé az *IFRS 3*

Üzleti kombinációk sztenderd kapcsán, melyben hivatalos formában vár visszajelzéseket annak gyakorlati alkalmazásáról. A Felügyelet egyrészt azt vizsgálja, hogy a számviteli és közzétételi követelmények mennyire hasznosak a beszámoló felhasználói, pl. a befektetők, az elemzők és a hitelezők számára, másrészt arra kíváncsi, hogy a pénzügyi kimutatások készítői, az értékelési specialisták, a könyvvizsgálók, a sztenderdalkotók, illetve a hatóságok milyen főbb kihívásokkal találkoznak a követelmények alkalmazása során. Visszajelzést vár továbbá az üzleti tevékenység körülhatárolásának, a valós érték mérésének, az immateriális javak, illetve a goodwill és negatív goodwill elkülönítésének, valamint a goodwill és a határozatlan élettartamú immateriális javak értékvesztésének kérdéskörében. Az IASB kíváncsi mindemellett a lépcsőzetes felvásárlások és az ellenőrzést nem biztosító részesedések számviteli kezelése, valamint a közzétételi követelmények alkalmazása kapcsán szerzett tapasztalatokra is. Az érintettek 2014. május 30-ig nyilatkozhatnak arról is, hogy véleményük szerint milyen előnyökkel jár az IFRS 3 alkalmazása, miben befolyásolja a felvásárlások módját, illetve milyen nem várt költségek merültek fel a bevezetése során.

---

## **IFRS - Illusztratív közzétételek befektetési alapok számára**

Az *Útmutatás az év végi pénzügyi kimutatásokhoz – illusztratív közzétételek befektetési alapok számára* c. kiadvány azon új és felülvizsgált IFRS-ek hatásait veszi számba, melyek először a 2013. december 31-én végződő éves beszámoló készítési időszakra vonatkozóan lesznek hatályosak. Ezen sztenderdek közé tartoznak az *IFRS 7 módosításai (Közzétételek – Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása)*, az *IFRS 12 Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele* és az *IFRS 13 Valós érték meghatározása* sztenderdek. A kiadvány melléklete mintaközzétételeket tartalmaz az *IFRS 10*, *IFRS 12* és *IAS 27* sztenderdek befektetési társaságokra vonatkozó 2012. évi módosításainak korai alkalmazásához, melyek a 2014. január 1-jén kezdődő üzleti évtől lesznek hatályosak. A nem speciálisan befektetési alapokra vonatkozó egyéb közzétételi követelményekhez [itt](#) található útmutatás.

---

Ha további információra van szüksége a fentiekben ismertetett kiadványokban szereplő bármely kérdéssel kapcsolatban, kérjük, forduljon a szokásos helyi KPMG-kapcsolattartójához, vagy hívja a KPMG bármelyik irodáját.

Üdvözlettel,



**Boros Judit**  
partner



**Rakó Ágnes**  
igazgató

hivatalos EU-s standardok fordítása, IFRS-hírlevelek, IFRS-közzétételek ellenőrző listája).

KPMG IFRS Blog

A KPMG blogoldalán található IFRS-rovatban pedig megosztjuk gondolatainkat és szakmai dilemmákat vetünk fel a bevezetéssel kapcsolatban, lehetőséget biztosítva arra, hogy ügyfeleink hozzászólásaival közös gondolkodásra serkentő fórum alakuljon ki a mindannyiunkat érintő kérdésekről.

## Hasznos linkek

- [Magyar nyelvű IFRS-hírlevél archívum](#)
- [Magyar nyelvű Pénzügyi instrumentumok-hírlevél archívum](#)
- [Számviteli tanácsadási szolgáltatásaink](#)
- [A legfrissebb IFRS-ekkel kapcsolatos hírek](#)
- [IFRS – Legfrissebb hírek a pénzügyi instrumentumokról](#)
- [IFRS – Legfrissebb hírek a biztosítási szektorról](#)
- [IFRS – Legfrissebb hírek a bankszektorról](#)
- [IFRS – Legfrissebb hírek a bevételek elszámolásáról](#)
- [IFRS – Minden az üzleti kombinációkról](#)
- [IFRS – Minden a közzétételi kötelezettségekről](#)
- [Az IFRS jövője](#)
- [IFRS toolkit – IFRS-eszköztár](#)



[Privacy](#) | [Legal](#)

Amennyiben a továbbiakban nem szeretné elektronikus úton kapni a KPMG IFRS-hírlevelét, küldjön egy e-mailt a [marketinginfo@kpmg.hu](mailto:marketinginfo@kpmg.hu) címre.

© 2016 KPMG Tanácsadó Kft., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.