

# In the Headlines

KPMG IFRS-hírlevél - 2014. július-augusztus  
KPMG in Hungary

## Tisztelt Ügyfelünk!

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

---

### [IFRS – A bankszektor hírlevele \(2014 Q2\)](#)

A 2014. évi II. negyedéves kiadvány azon IFRS-eket érintő módosításokkal, aktualitásokkal foglalkozik, melyek a bankokat közvetlenül érintik. Emellett szót ejt a különféle hatósági előírások lehetséges számviteli hatásairól is. Az IASB vitaanyagot bocsátott ki a makro-fedezeti ügyletek új kezelési módja és az új bevételek sztenderd kérdésköreire vonatkozóan. Az IFRS 9 sztenderdben meghatározott új általános fedezeti modell kapcsán a hírlevél gyakorlati szemszögből tárgyalja a modell által biztosított új lehetőségeket és az új szabályok hatására felmerülő esetleges kihívásokat, döntéseket is. A kiadvány áttekinti tíz, IFRS beszámolót készítő bank CVA és DVA közzétételi gyakorlatát az IFRS 13 Valós érték sztenderd előírásaival összhangban. A bankok a tőkeemutatóik javítása érdekében feltételesen átváltható tőkeinstrumentumokat (*contingent convertible capital instruments – CoCos*) bocsátanak ki, melyek számviteli hatását a kibocsátó szemszögből vizsgálja a hírlevél.

---

### [In the Headlines – 2014/12. szám](#)

Az évelő mezőgazdasági növények az IAS 16 *Ingatlanok, gépek és berendezések* standard hatálya alá tartoznak, ennek megfelelően a gazdálkodók a növények értékelése során választhatják a bekerülési érték modell alkalmazását is. A növények terményeit azonban továbbra is – az IAS 41 *Mezőgazdaság* standard előírásainak megfelelően – értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken kell kimutatni. Az évelő mezőgazdasági növények olyan növények, melyeket a vállalat nem szándékozik mezőgazdasági terményként értékesíteni, azonban egynél több üzleti évben származik belőlük haszna a vállalatnak. Az IASB-hez visszaérkezett vélemények alapján a valós érték modell alkalmazása nem megfelelő azon évelő mezőgazdasági növények értékelésére, melyek már nem állnak biológiai átalakulás alatt. Válaszul a felmerült aggályokra, az IASB 2014. június 30-án kibocsátotta a *Mezőgazdaság: Évelő mezőgazdasági növények (Módosítások az IAS 16 és IAS 41 sztenderdekhez)* c. kiadványát. A jelenlegi szabályozás értelmében ezeket a növényeket az első termés időpontjáig számviteli szempontból a saját rezsiz beruházásokhoz hasonlóan kell kezelni. A módosítások értelmében a kötelező valós értéken történő értékelés megszűnik, ugyanakkor a vállalatoknak továbbra is szükségük lesz a jövőbeli cash flowkra vonatkozó információkra. Erre azért lehet szükség, hogy a növény megtérülő értékét meg tudják határozni abban az esetben, ha értékvesztettségre utaló jel áll fenn. A módosítások a 2016. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan lépnek hatályba, ám korábbi alkalmazásuk is megengedett.

---

## **In the Headlines – 2014/13. szám**

Miután az IASB kibocsátotta az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd végleges változatát, megkezdődhet az előírások gyakorlatba történő átültetése. A sztenderd kibocsátásával a 2008-ban a pénzügyi válságra adott válaszként elindított projekt lényegében lezárult. Az új sztenderd felülvizsgálja a pénzügyi eszközök besorolására és mérésre vonatkozó előírásokat, beleértve az értékvesztés számítására alkalmazandó új várható hitelezési veszteség modellt, valamint kiegészíti a 2013-ban kibocsátott új általános fedezeti számviteli előírásokat. A mérés alapját képező besorolási kategóriák – bekerülési értéken értékelt, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) – ugyan hasonlóak az *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* sztenderdben előírt kategóriákhoz, ám az egyes kategóriákba történő besorolás kritériumai jelentősen megváltoztak. A beágyazott derivatívákat a jövőben nem kell elválasztani az alaptermékektől a besorolás során. Az új értékvesztés-modell hasonló a 2013-ban javasolt modellhez. Az *IFRS 9* értelmében az *IAS 39*-ben meghatározott „felmerült veszteség” modellt felváltja a „várható veszteség” modell, ezáltal a veszteség elszámolása már azelőtt szükséges lehet, hogy ténylegesen bekövetkezne egy értékvesztést előidéző esemény. Az új sztenderd a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évekre lesz hatályos, ám korábbi alkalmazása megengedett. Az *IFRS 9* bevezetésének lehetséges hatásairól, valamint az esetlegesen szükséges lépésekről az [alábbi](#) kiadvány nyújthat segítséget a felhasználók számára.

---

## **In the Headlines – 2014/14. szám**

Egyes országokban a helyi számviteli szabályozás megköveteli a vállalkozásoktól, hogy a leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetéseiket tőkemódszerrel jelenítsék meg az egyedi beszámolóikban. Az IFRS-ek szerint ez jelenleg nem megengedett. A legtöbb esetben a tőkemódszer alkalmazása lenne az egyetlen különbség a helyi számviteli szabályok, illetve az IFRS alapján készített beszámolók között. Ennek következtében az érintettek kezdeményezték az IASB-nél, hogy legyen választási lehetőség ezen befektetések tőkemódszer szerinti megjelenítésére az egyedi pénzügyi kimutatásokban. Az IFRS és a helyi számviteli szabályok konvergenciájának megkönnyítése érdekében az IASB 2014. augusztus 12-én bocsátotta ki a *Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (Módosítások az IAS 27-hez)* című kiadványát. A módosítások lehetővé teszik a tőkemódszer alkalmazását az egyedi beszámolóikban, ami nem csak társult és közös vezetésű vállalkozásokra, hanem a leányvállalatokra is érvényes. Ennek hatására várhatóan még több vállalat készíti majd egyedi pénzügyi kimutatásait az IFRS szabályai szerint. Ugyanakkor a bekerülési érték módszer és valós érték opció mellett a tőkemódszer bevezetésének köszönhetően még inkább eltérővé válik a jelentéskészítési gyakorlat. A módosítások 2016. január 1-jén, illetve azt követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan visszamenőlegesen lépnek életbe, ugyanakkor korai alkalmazásuk megengedett.

---

## **In the Headlines – 2014/15. szám**

Az IASB 2014. augusztus 20-án bocsátotta ki a *Halasztott adó követelés elszámolása nem realizált veszteségekre (Javasolt módosítások az IAS 12-höz)* című nyilvános tervezetét annak tisztázására, hogy lehetséges-e nem realizált veszteségekre halasztott adó követelést megjeleníteni. A kiadvány részletes példájából kiderül, hogy bizonyos feltételek teljesülése esetén a válasz „igen”. Ez abban az esetben is igaz, ha a vállalat a jövőben várhatóan veszteséget fog termelni. Mindez látszólag ellentétben áll azzal az elvárással, mely szerint a vállalat csak abban az esetben jeleníthet meg halasztott adó követelést, ha a jövőben várhatóan adóköteles nyereséget fog realizálni. Az ellentmondást a kiadvány a példán keresztül igyekszik feloldani. A kiadvány emellett olyan tágabb témakörökkel is foglalkozik, mint például hogyan

## **New on the Horizon: A dinamikus kockázatkezelés számvitele**

Az IASB 2014. április 17-én kibocsátott vitaanyagában értekezik először a makro-fedezeti ügyletek számviteléről. A vitaanyag a dinamikus kockázatkezelés számviteli kezelésének egy lehetséges megközelítését vizsgálja. A dinamikus kockázatkezelés olyan állandó folyamat, melynek lényege a kockázatok azonosítása és elemzése, valamint a kezelt portfóliókból fakadó nettó nyitott kockázati pozíciók mérséklése. A modell alapvető számviteli kérdéseket feszeget. Mivel nem csupán a jelenlegi fedezeti számviteli modellek módosításáról van szó, ezért az IASB nem bocsátott ki egyelőre nyilvános tervezetet. Az IFRS jelenleg is tartalmaz modelleket a makrofedezeti ügyletek számviteli kezelésére vonatkozóan, ám ezek olyan korlátozásokat határoznak meg, melyek bizonyos dinamikus kockázatkezelési tevékenységeket kevésbé tükröznek. A 2013 novemberében véglegesített általános fedezeti számviteli modellhez hasonlóan a vitaanyagban meghatározott makrofedezeti modell célja szintén az, hogy jobban tükrözze a vállalatok kockázatkezelési tevékenységét, csökkentve a jelenlegi számviteli előírások alkalmazási nehézségeit. Az IASB által kibocsátott vitaanyag [ezen](#) az oldalon érhető el.

---

## **IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 42. szám**

A hírlevél ezen száma az IASB biztosítási szerződések projektjéhez kapcsolódó 2014. júliusi egyeztetések eredményét mutatja be. A nem nyereségrészesedéses szerződések kezdetben rögzített kamatlábainak felhasználásával számszerűsítenek a szerződéses szolgáltatási marginon keletkező hozamot, valamint a szerződéses szolgáltatási margint módosító várható cash flowk jelenértékének változását. A hírlevél ezen számában szó esik arról is, hogy azokban az esetekben, amikor az érintettek megváltoztatják a számviteli politikájukat a diszkontrátaváltozások hatásainak bemutatására vonatkozóan, az *IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák* sztenderd előírásait kellene alkalmazni, kiegészítő követelmények nélkül. Az IASB várhatóan 2014 folyamán lezárja a biztosítási projekthez kapcsolódó egyeztetéseit, és várhatóan 2015 első felében bocsátják majd ki a sztenderd végső változatát.

---

## **Pénzügyi instrumentumok röpirat – Változik a pénzügyi instrumentumok számvitele**

A 2014-ben kibocsátott új *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* sztenderd felülvizsgált útmutatást tartalmaz a pénzügyi eszközök mérésére, beleértve egy új hitelezésvesztésmódot az értékvesztés számításra, valamint kiegészítéseket a 2013-ban kiadott új általános fedezeti számviteli előírásokhoz. A biztosítótársaságok életében a következő években jelentős változásokat hoz majd a pénzügyi instrumentumokra és biztosítási szerződésekre vonatkozó sztenderdek bevezetése. Mielőtt azonban az *IFRS 9* alkalmazásának módjáról döntenének a biztosítók, célszerű mérlegelniük annak a közelgő biztosítási szerződések sztenderddel való kölcsönhatását. Az *IFRS 9* az *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* sztenderdhez képest jelentősen eltérő kritériumokat fogalmaz meg. Az *IFRS 9* 2018. január 1-jén lép hatályba, azonban korábbi alkalmazása megengedett. Ez az időpont ugyan távolinak tűnik, ám a biztosítótársaságoknak az áttérés idejéről és módjáról célszerű mielőbb döntést hozni. A vállalatok ezáltal hatékony bevezetési stratégiát dolgozhatnak ki és tájékozathatják a vállalati érintetteket.

---

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

### IFRS Tudásháló

„IFRS – Tudásháló” néven létrehoztunk egy új oldalt weboldalunkon, amely friss és aktuális információkkal, segédanyagokkal és kiadványokkal segíti Önt az IFRS elvek, szabályok megértésében és gyakorlati alkalmazásában (standardok, 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.

member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.