

In the Headlines

KPMG IFRS-hírlevél - 2015. március
KPMG in Hungary

Tisztelt Ügyfelünk!

Összefoglaló a KPMG havonta megjelenő, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS-ek) aktualitásaival foglalkozó, angol nyelvű kiadványainak 2015. márciusi számaiban megjelent információkról.

[IFRS – Pénzügyi instrumentumok hírlevél, 22. szám](#)

A hírlevél ezen száma a 2015 márciusában az IASB pénzügyi instrumentumok projektje kapcsán folytatott egyeztetéseket foglalja össze. A makrofedezeti ügyletekkel kapcsolatos projekt ismét a középpontba került az IASB márciusi ülésén, mely során a Felügyelet áttekintette a 2014. áprilisi vitaanyagához érkezett visszajelzéseket. Az ülés végére érve a Felügyelet tagjai egyetértettek abban, hogy a projekt irányvonaláról a részletszabályok felállítását megelőzően kellene dönteni. Az átfogó irányvonal kijelölésére várhatóan a Felügyelet következő ülésein kerül majd sor. A márciusi ülésen felmerült, hogy számos válaszadó úgy vélte, az átértékelés kalkulációja hitelesen tükrözné a dinamikus kockázatkezelési tevékenységeket. A legtöbb válaszoló támogatná a mérlegben a nettó pozíciók bemutatását (single net line item), illetve az eredménykimutatásban és az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban a tényleges nettó kamatjövedelem (actual net interest income - NII) bemutatását. Sokan úgy gondolták, hogy az átláthatóság és összehasonlíthatóság érdekében nagy jelentőséggel bírnak a részletes közzétételek. Sok válaszadó támogatta az arra vonatkozó javaslatot, hogy a kezelt portfóliókban mikor jelenítsék meg a kitétség értékét. Vegyes vélemények születtek a portfólió-átértékelési megközelítés (PRA) egyéb kockázatok esetén történő alkalmazásáról.

[IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 44. szám](#)

A hírlevél ezen különkiadása az IASB vitaanyagát tekinti át, mely a Felügyelet 2015. márciusi előadása során a biztosítási szerződések projekt kapcsán készült el. Az IASB továbbra is fontolgatja, hogy vajon szükséges-e, illetve milyen körülmények között szükséges az általános biztosítási szerződésre vonatkozó modellt átalakítani annak érdekében, hogy a szerződéseket ki lehessen egészíteni a garantált juttatásokhoz való joggal (participating feature). A Felügyelet ebben a hónapban oktatási célú előadást tartott annak érdekében, hogy megvitassák a következő kulcsfontosságú problémákat és kérdéseket, amelyeket a korábbi üléseik alkalmával azonosítottak, ám nem merült fel igény korábban a megválaszolásukra. A kérdések közé tartozik, hogy szükséges-e módosítani a szerződéses szolgáltatási margint (contractual service margin - CSM) ahhoz, hogy tükrözze a vállalat mögöttes termékekből való részesedését. Illetve amennyiben szükséges, akkor hogyan és mely szerződésekre vonatkozóan kell a módosítást megtenni. Felmerült emellett, hogy milyen módon kellene a szerződéses szolgáltatási margint elszámolni az eredmény terhére, hogyan határozzák meg a vállalatok az eredményben, vagy

(amennyiben megengedett) az egyéb átfogó jövedelemben (OCI) elszámolandó kamatráfordítás összegét. Az előadáson szó volt az Európai CFO Fórum által 2014 novemberében közzétett '[alternatív javaslatok](#)'-ról is. A hírlevél ezen száma összefoglalja a fenti témák kapcsán tett javaslatokat, és a Felügyelet tagjaival folytatott egyeztetések tartalmát, és rávilágít az alternatív javaslatokhoz képest fennálló főbb eltérésekre. A következő hónapokban a Felügyelet továbbra is foglalkozni fog az említett kérdésekkel. Várhatóan 2015-ben véglegesítik az álláspontjukat és 2016 elején bocsátják ki a standard végső változatát.

[IFRS – Lízingek hírlevél, 17. szám](#)

A hírlevél ezen száma az IASB és a FASB 2014. november és 2015. március között, a lízingprojekt kapcsán folytatott egyeztetéseinek eredményét tekinti át. Az IASB és a FASB az új lízingstandard kapcsán szavazási tervet elkészítéséről döntött. Ez lényeges eleme a folyamatnak, és bizonyítja a Felügyelet elkötelezettségét a különféle lízing-elszámolási modellek bevezetésére vonatkozóan. A projekttel kapcsolatos legutóbbi egyeztetésük során a Felügyelet az általuk javasolt lízingdefiníció kulcselemeinek megtartása mellett döntött. Ugyanakkor további könnyítések bevezetéséről is határoztak, ideértve a kis értékű eszközök lízingjére vonatkozó mentességek részleteit, valamint a lízing definíciójára vonatkozó új átmeneti könnyítést is. A Felügyelet a vonatkozó standardjaikat várhatóan 2015 végéig bocsátják majd ki, ám a hatálybalépés időpontjáról még nem határoztak. A hírlevél ezen száma szót ejt a lízing definíciójáról, melyet a Felügyelet teljes mértékben összehangoltak. Az IASB megerősítette, hogy a kis értékű lízingelt eszközökre mentességet tesz majd lehetővé új standardjában, ám a FASB elvetette ezt a lehetőséget. A Felügyelet lehetővé teszi majd - ám nem teszi kötelezővé -, hogy az új standard hatálybalépését megelőzően kötött ügyletekre a korábbi standard előírásait alkalmazzák (grandfathering). A Felügyelet megállapodtak a közzétételek átfogó céljáról, ám a lízingbe vevő által közzéteendő részletes minőségi és mennyiségi információk tekintetében nem értettek egyet.

[IFRS – Bevételek hírlevél 2015/13.](#)

A hírlevél ezen száma áttekinti az új standard legutóbbi módosításait és azok lehetséges hatásait. Az új bevételi standardban szereplő megbízó-ügynök kérdéskör (principalagent guidance) volt a fő témája az IASB és a FASB márciusi találkozásának. A két Felügyelet a javasolt módosításokat vitatta meg, azonban úgy döntöttek, hogy további felmérések szükségesek a döntés előtt. Mindazonáltal, más területeken – két hónapon belül másodjára – a Felügyelet változtatásokat kezdeményeztek az új standarddal kapcsolatban. A változtatások a standard gyakorlati alkalmazására irányulnának, melyeket a Felügyelet által közösen létrehozott, az átmenetet támogató szervezet, a *Transition Resource Group for Revenue Recognition* vitatott meg. Ahogyan a februári találkozáson is, a FASB ezúttal is szélesebb és részletesebb változtatásokat javasolt, mint az IASB. A Felügyelet úgy vélik, további felmérésekre van szükség annak tisztázására, hogyan alkalmazzák az ellenőrzési alapelveket. Az amerikai Felügyelet egyetért azzal, hogy tisztázni szükséges, hogyan érvényesülnek a szerződések esetében a behajthatósági kritériumok, valamint hogyan értelmezhető a szerződés megszűnése. A FASB szerint azt is tisztázni kell, hogy a nem készpénzben teljesített ellenértéket a szerződés megkötésétől kell-e meghatározni, valamint azt is meg kell vizsgálni, hogyan érvényesítsék a korlátozásokat. A Felügyelet újabb gyakorlati helyettesítéseket vázoltak fel az új standard bevezetését illetően.

[In the Headlines – 2015/03. szám](#)

Az IFRS-t alkalmazó vállalatok legtöbbször rövid, illetve hosszú lejáratú kötelezettségeket jelenítenek meg a mérlegben. Ez az elkülönítés hagyományosan hasznos volt annak megértésében, hogy egy vállalat mennyire képes rövid távon kiegyenlíteni tartozásait, bár a lejárat és likviditási kockázatra vonatkozó kibővített közzétételi követelmények csökkentették ennek jelentőségét. Különösen a hitelek esetében a

vállalatok, illetve a beszámoló felhasználói számára komoly kihívást jelentett a besorolási követelmények alkalmazása. Az IASB az IFRS ezen területét a 2015. február 15-én kibocsátott tervezetében ismét áttekinti. A javaslatok megerősítik a 2003 óta létező előírást, miszerint a rövid-, illetve hosszú lejáratú kötelezettségek közé történő besorolás a beszámoló készítés napján történik, és nem releváns, hogy ezt követően is folyamatosan fennállnak-e majd a besorolás alapjául szolgáló feltételek, például a konvenánsoknak való megfelelés. Jelenleg az IFRS szerint két feltételnek kell egyszerre teljesülnie ahhoz, hogy hosszú lejáratúnak lehessen tekinteni egy kötelezettséget. A kötelezettséget nem feltétlenül kell a mérleg-fordulónapot követő 12 hónapon belül kiegyenlíteni, és a vállalatnak feltétlen joggal kell rendelkeznie arra vonatkozóan, hogy a fordulónapot követően legalább 12 hónappal elhalaszthassa a kötelezettség kiegyenlítését. Az új javaslat a 'feltétlen' szót eltörölné a második kikötésből, valamint a rulírozó hitelek lejáratú besorolását nem a vállalat 'mérlegelése', hanem az átütemezésre vonatkozó 'jog' határozná meg. Az IASB 2015. június 10-ig várja az észrevételeket a javaslatai kapcsán.

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 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.