

Tisztelt Ügyfelünk!

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

[IFRS – Lízingek hírlevél, 18. szám](#)

A hírlevél ezen száma áttekintést nyújt az IASB lízing projektjének 2015. októberi fejleményeiről. A lízing projekttel kapcsolatos utolsó nyilvános ülésén az IASB döntött az új sztenderd hatályba lépésének dátumáról, és tisztázott öt olyan kérdést, melyek még a tervezési fázisban merültek fel. Az *IFRS 16 Lízingek* sztenderd a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan lép hatályba. Korai alkalmazása abban az esetben engedélyezett, ha a társaság már áttért az *IFRS 15* új bevétel sztenderd alkalmazására. Az IASB várakozásai szerint az új lízing sztenderd 2015 decemberében publikálható lesz. A legtöbb egyeztetés a lízing definíciójának pontosítása körül zajlott, ám sokan továbbra is kételkednek annak megfelelőségében. Az IASB emellett tisztázta a lízing módosítási követelményeket, és további négy problémakört is tisztázott, melyek a külső véleményezési folyamat során merültek fel. A FASB 2015 novemberében egyeztet majd arról, hogy a sztenderd általa elfogadott verziója milyen dátummal lépjen hatályba. De mire is lesz szükség ahhoz, hogy 2019-re készen álljon a társaság az új sztenderd alkalmazására? A hírlevél 10 kérdésből álló listája segítséget nyújt az áttérésre történő felkészülésben.

[IFRS – A bankszektor hírlevele \(2015 Q3\)](#)

A 2015. évi III. negyedéves kiadvány azon IFRS-eket érintő módosításokkal, aktualitásokkal foglalkozik, melyek a bankokat közvetlenül érintik, valamint elemzi a hatósági követelmények lehetséges számviteli hatásait is. A kiadvány kitér annak a felmérésnek az eredményére, melyet az Európai Pénzügyi Beszámolási Tanácsadó Csoport (European Financial Reporting Advisory Group) készített a pénzügyi intézmények körében az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd alkalmazását illetően. Az IASB egy második vitaanyagot is készül kibocsátani a makrofedezeti ügyletek kapcsán, és továbbra is egyeztetéseket folytat a tőkejellegű pénzügyi instrumentumok kezelésével kapcsolatosan. A hírlevél ezen száma kitér továbbá a negatív kamatlábak következtében felmerülő számviteli kihívásokra és kérdésekre, illetve áttekinti a leggyakoribb problémákat. Az OTC-derivatívák ügyfelek által történő klíringje továbbra is vitákat eredményez. A hírlevél a klíringelő fél mérlegében megjelenő hatásokat tekinti át.

[IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 48. szám](#)

A hírlevél ezen kiadása az IASB szeptemberi tanácsülésén megvitatott témákat mutatja be a biztosítási szerződésekkel kapcsolatosan. Az IASB döntött az *IFRS 4 Biztosítási szerződések* sztenderd javasolt évközi módosításairól. A módosítások elsősorban a volatilitás kiküszöbölésével foglalkoznak, ami több felhasználó számára a legnagyobb aggodalomra ad okot. A Testület emellett döntött arról, hogy lehetővé teszi, hogy az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd később váljon kötelezően alkalmazandóvá azon társaságok számára, melyek az *IFRS 4* hatóköre alapján kötnek szerződéseket. A Testület nyugtázta, hogy a folyamat előírásai teljesültek, és az *IFRS 4* módosításáról szóló nyilvános tervezetről szóló szavazás elkezdődhet. A piaci mutatók változásának hatásait az átfogó jövedelemkimutatásban kellene bemutatni, a diszkontráták változásával összhangban. Az IASB döntött arról, hogyan kellene számviteli szempontból elszámolni a cash flow-k változását, a biztosításbefektetési költségeket, valamint a tárgyidőszak elért hozamának (*current period book yield – CPBY*) használatát a gazdaságilag racionális szerződések vonatkozásában. Az IASB a hedge ügyletekből származó számviteli ellentmondásokat a közvetlen részesedéses szerződések tekintetében vizsgálta.

Az IASB és a FASB közös ülésükön egyeztetett arról, hogyan haladnak a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos projektjükkel.

IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 49. szám

A hírlevél ezen kiadása az IASB októberi tanácsülésén megvitatott témákat mutatja be a biztosítási szerződésekkel kapcsolatosan. Az IASB döntése értelmében az *IFRS 4* sztenderd nyilvános tervezetéhez 60 napig lehet észrevételeket küldeni. A sztenderdre történő áttérés során a pénzügyi eszközök kezelésére vonatkozó üzleti modell újrabecsléséhez a „rendeltetési időszak” (designation approach) megközelítést kell majd alkalmazni. A Felügyelet megerősítette, hogy a biztosítási szerződésekre vonatkozó összehasonlító adatokat újra kell kalkulálni, ám ezt a pénzügyi eszközökre vonatkozó mentességek alkalmazásakor nem lesz kötelező megtenni. A Felügyelet úgy határozott, hogy nem folytatja a nyilvános tervezetben javasolt „mirroring approach” megközelítés pontosítását. Ennek értelmében a biztosító a nyereségrészesedéses szerződések esetében a mögöttes tételekre vonatkozó kötelezettség egy részét a mögöttes tételekhez hasonló módon értékeli és mutatja be. Az IASB döntött egyes bemutatási és közzétételi követelmények kérdésében is, melyek a legutóbbi nyilvános tervezet megjelenése óta merültek fel. Emellett a visszajelzések alapján általánosságban is áttekintette a közzétételi követelményeket.

IFRS – Pénzügyi instrumentumok hírlevél, 27. szám

Az IASB folytatta a tőkejellegű pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos egyeztetéseit annak tükrében, hogy az *IAS 32* sztenderd követelményei mennyire biztosítanak releváns információkat a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, valamint a nem származékos ügyletek kapcsán mérlegelt három lehetséges besorolási megközelítést. A Felügyelet az októberi ülésén a saját tőkére vonatkozó származékos ügyletek besorolásával foglalkozott. Áttekintette számviteli kezelésük kihívásait, valamint azt, hogy az *IAS 32* sztenderd hogyan kezeli ezen kihívásokat. Egyes speciális eszközök, pl. az átváltható kötvények (*contingent convertible bonds – CoCos*) és kisebbségi részesedésekre kiírt eladási opciók (*NCI puts*) kezeléséről a Felügyelet következő ülésén lesz szó. A projekt következő lépése az *IAS 32*-ben foglalt „fixed-for-fixed” feltétel elméleti kihívásainak megvitatása lesz. A Felügyelet folytatta azon átmeneti intézkedések elemzését, melyek az *IFRS 9* sztenderd alkalmazása kapcsán az új biztosítási szerződésekre vonatkozó sztenderd hatályba lépése előtt felmerültek. A Felügyeletet emellett átnézte a pénzügyi instrumentumok értékvesztésével foglalkozó ITG Csoport (*Transition Resource Group for Impairment of Financial Instrument*) tevékenységéről készült összefoglalót, és egy, a rülirozó hitelekre elszámolt várható hitelezési veszteség mérésével kapcsolatos [aktuális kérdést](#) is áttekintett. Az októberi ülésen nem került sor a makrofedezeti ügyletek számviteli kezelésének tárgyalására.

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.

Üdvözzel,



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](#)



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.