

Tisztelt Ügyfelünk!

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

[IFRS – A biztosítási piac hírlevele, 50. szám](#)

Az IASB novemberi ülésén a diszkrecionális cash flow-k témáját vitatta meg, és felmérte az általános mérési modell és a „változó díj” megközelítés közti különbségeket és hasonlóságokat. Arra a megállapításra jutott, hogy a két modellt nem szükséges közelíteni egymáshoz, így egyik modellt sem módosítja. Azon általános mérési modell alá tartozó nyereségrészesedéses szerződések esetében, melyek a kötvénytulajdonosok számára diszkrecionális cash flow-kat eredményeznek, az IASB vizsgálta, hogyan kellene a diszkrecionális cash flow-kra vonatkozó becslésekben bekövetkező változásokat kezelni. A Testület további felmérések elvégzését rendelte el. Az IASB egyetértett a javaslattal, hogy az egyes befektetési egységekhez kötött szerződések mögött álló eszközökre vonatkozó valós értékelési (FVTPL) kivételt kiterjesszék a közvetlen nyereségrészesedéses szerződések mögött álló eszközökre is. Döntött abban a kérdésben is, hogy a változódíj-megközelítést hogyan kellene alkalmazni az új biztosítási szerződések sztenderdre történő áttérés során. A Testület továbbra is egyeztetéseket folytat majd arról, hogyan kellene kezelni az általános mérési modell alá tartozó nyereségrészesedéses szerződések kapcsán fennálló mérlegelési lehetőséget. A hatályba lépés dátumáról akkor egyeztetnek, amikor a közzététel dátuma konkretizálódik.

[Változások a láthatáron – Az IFRS 4 Biztosítási szerződések sztenderd módosítása](#)

Az IASB a javaslataival a jövőben megjelenő új biztosítási szerződések sztenderd és az új *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd különböző hatályba lépési dátumaiból eredő hatásokat kívánja csökkenteni. A biztosítási szektor aggályát fejezte ki a két sztenderd különböző hatályba lépési dátumai miatt – az *IFRS 9* 2018-ban, az új biztosítási szerződések sztenderd pedig 2020-ban vagy 2021-ben fog hatályba lépni. A rövid időn belül bekövetkező jelentős számviteli változtatások és az *IFRS 9* besorolás és értékelés követelményeinek alkalmazása az új biztosítási sztenderd bevezetése előtt jelentős számviteli inkonzisztenciához (accounting mismatch) vezethetnek, illetve növelhetik az eredmény, illetve az egyéb átfogó jövedelem (OCI) volatilitását a pénzügyi instrumentumok eltérő besorolása miatt. Erre válaszként adta ki az IASB az *IFRS 4 Biztosítási szerződések* sztenderd módosításáról szóló ajánlatát. A közzétett nyilvános tervezet a következőket tartalmazza: ideiglenes mentesség az *IFRS 9* alkalmazása alól bizonyos társaságoknak, amelyek az *IFRS 4* hatókörébe tartoznak (ideiglenes mentesség vagy más néven halasztott megközelítés/deferral approach), valamint bizonyos biztosítási

tevékenységekhez kapcsolódó eszközök IAS 39 és az IFRS 9 szerinti értékei közötti eltérés kiszűrése az eredményből (overlay approach).

Az IASB ajánlását 2016. február 8-ig lehet véleményezni. Ez a kiadvány áttekintést nyújt a javaslatokról, valamint arról, hogyan válaszolnak azok a biztosítási szektor és a pénzügyi beszámolók felhasználóinak aggodalmaira.

IFRS – Értékvesztés hírlevél 2015/12, 3. szám

A hírlevél ezen száma az IFRS-áttérést támogató csoport (ITG) harmadik ülésének eredményeit foglalja össze. Az ITG-tagok számos kihívásokkal teli gyakorlati kérdést pontosítottak. Az ülésen elhangzott legfőbb pontok, melyekről megegyezés született, a következők: az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* sztenderd célja, hogy tárgyilagos, valószínűséggel súlyozott becslést lehessen készíteni a várható hitelezési veszteség (ECL) összegére. Amikor előretételező scenáriók alkalmazására kerül sor, a vállalkozásnak figyelembe kellene vennie a különböző kimenetek értéktartományát és valószínűségét. Az elnök hangsúlyozta, hogy az *IFRS 9* sztenderd 5.5.20 paragrafusában található kivétel csak nagyon ritka körülmények fennállása esetén alkalmazható. Akkor releváns, amikor kölcsönös kapcsolat van azon lehívott és le nem hívott összegek között, melyeket kockázatkezelési szempontból nem kezelnek kiemelten. A hitelkártyamegállapodás nem tartalmazhat kötelezettségvállalást a hitel kiterjesztésére vonatkozóan. Annak az időszaknak a megállapításához, amely alatt a vállalat várhatóan hitelkockázatot van kitéve, a társaságnak figyelembe kell vennie azokat a hitelkockázat kezelésével összefüggő lépéseket, melyeket a menedzsment végre kíván hajtani, és amelyek a várható hitelezési veszteségmérését szolgálják. A társaság a várható hitelezési veszteség számítása során figyelembe veheti a nem teljesítő hitel eladásából származó várható cash flow-kat.

IFRS - Kérdések és válaszok – A valós érték mérése

A kiadvány célja, hogy segítse az olvasót az *FASB ASC 820. téma a Valós értékelésről* és az *IFRS 13 Valós értékelés* sztenderdek közötti különbségek megértésében. A *820. témaszámú sztenderdet* 2006 szeptemberében bocsátották ki, míg az *IFRS 13*-at 2011 májusában. A *820. témaszámú* és az *IFRS 13* sztenderdek meghatározzák a valós érték definícióját, és a valós érték meghatározásakor használt input adatok alapján létrehozta egy valós érték hierarchia-rendszert, valamint egy keretelvet a valós érték mérésére. A sztenderdek nem határoznak meg új kritériumokat arra vonatkozóan, hogy mikor kell vagy lehetséges valós értékelést alkalmazni, hanem útmutatást nyújtanak arról, hogyan kell a valós értéket meghatározni. A kiadvány számos olyan IFRS és US GAAP közötti eltérést is azonosít, melyek nem közvetlenül a valós érték sztenderdek eltéréseiből, hanem közvetve, azoknak más IFRS és/vagy US GAAP-előírásokra gyakorolt hatásaiból fakadnak.

Az IFRS és US GAAP összehasonlítása: Áttekintés (2015. december)

A kiadvány célja, hogy segítséget nyújtson az olvasó számára az IFRS és US GAAP közötti jelentős különbségek megértésében. Az összehasonlítás a 2015. január 1-től kezdődő üzleti évre alkalmazandó IFRS és US GAAP sztenderdek alapján történt – kihagyva azon sztenderdeket és értelmezéseket, melyek később lépnek hatályba, ám előalkalmazásuk lehetséges lett volna a 2015. január 1-jével kezdődő üzleti évre. Az IASB és FASB nyilvánosan kijelentette, hogy a konvergencia, mint közös, magas minőségű nemzetközi számviteli sztenderdek megvalósítását célzó stratégia a lízingsztenderd közzétételével, valamint a pénzügyi instrumentumokról (azok besorolásáról, megjelenítéséről és értékvesztéséről) szóló FASB-sztenderd közzétételével megszűnik. Ezt követően a Testületek a kooperáció egy új szintjére lépnek. Hogy ez a következő szakasz milyen módon fogja tovább közelíteni a szabályozásokat, egyelőre nem látható előre.

IFRS - Év végi pénzügyi kimutatások - Kiegészítés az IFRS 15 sztenderdhez

2015 novemberében jelent meg az *Év végi pénzügyi kimutatások - Kiegészítés az IFRS 15 sztenderdhez* kiadvány, mely az *IFRS Illusztratív közzétételek – Év végi pénzügyi kimutatások* kiegészítéseként szolgál. A kiegészítő kiadvány az *IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek* sztenderd közzétételi követelményeire fókuszál, mely 2018. január 1-jével válik hatályossá. A kiadvány *IFRS 15* közzétételi mintákat és magyarázatokat tartalmaz a szeptemberben megjelent *Illusztratív közzétételek* kiegészítéseként. Egy multinacionális tőzsdei vállalat példáját veszi alapul, mely az *IFRS 15* előalkalmazása mellett döntött. 2015. december közepén jelent meg az IFRS elektronikus közzétételi checklist és annak elektronikus változata. A checklist útmutatást jelent arra vonatkozóan, hogy a közzétételi követelmények közül mi lehet jelentős a vállalat számára, figyelembe véve a menedzsment lényegességi küszöbvel kapcsolatos döntését.

IFRS Illusztratív közzétételek – Befektetési alapok év végi pénzügyi kimutatásai

A 2015 decemberében megjelent *Illusztratív közzétételek* kiadvány egy képzeletbeli vállalat pénzügyi kimutatásain keresztül nyújt segítséget a javasolt közzétételek kapcsán ezúttal a befektetési alapok IFRS-beszámoló készítői számára. Azon IFRS-ekhez kapcsolódóan tartalmaz példákat, melyeket 2015. december 15-ig bocsátottak ki, és melyeket a vállalatoknak a 2015. január 1-jén kezdődő üzleti évekre vonatkozóan kell alkalmazniuk először (jelenleg hatályos követelmények). Azon IFRS-ek korai alkalmazását, melyek a 2015. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan lépnek hatályba (jövőbeni követelmények), a kiadvány nem szemlélteti, a befektetési társaságok konszolidációs mentességeinek kivételével, melyeket a kiadvány 1. sz. *melléklete* szemlélteti.

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 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.