

Sulyok Krisztina
Senior manager

Krisztina.sulyok@hu.ey.com



IFRS Változások -

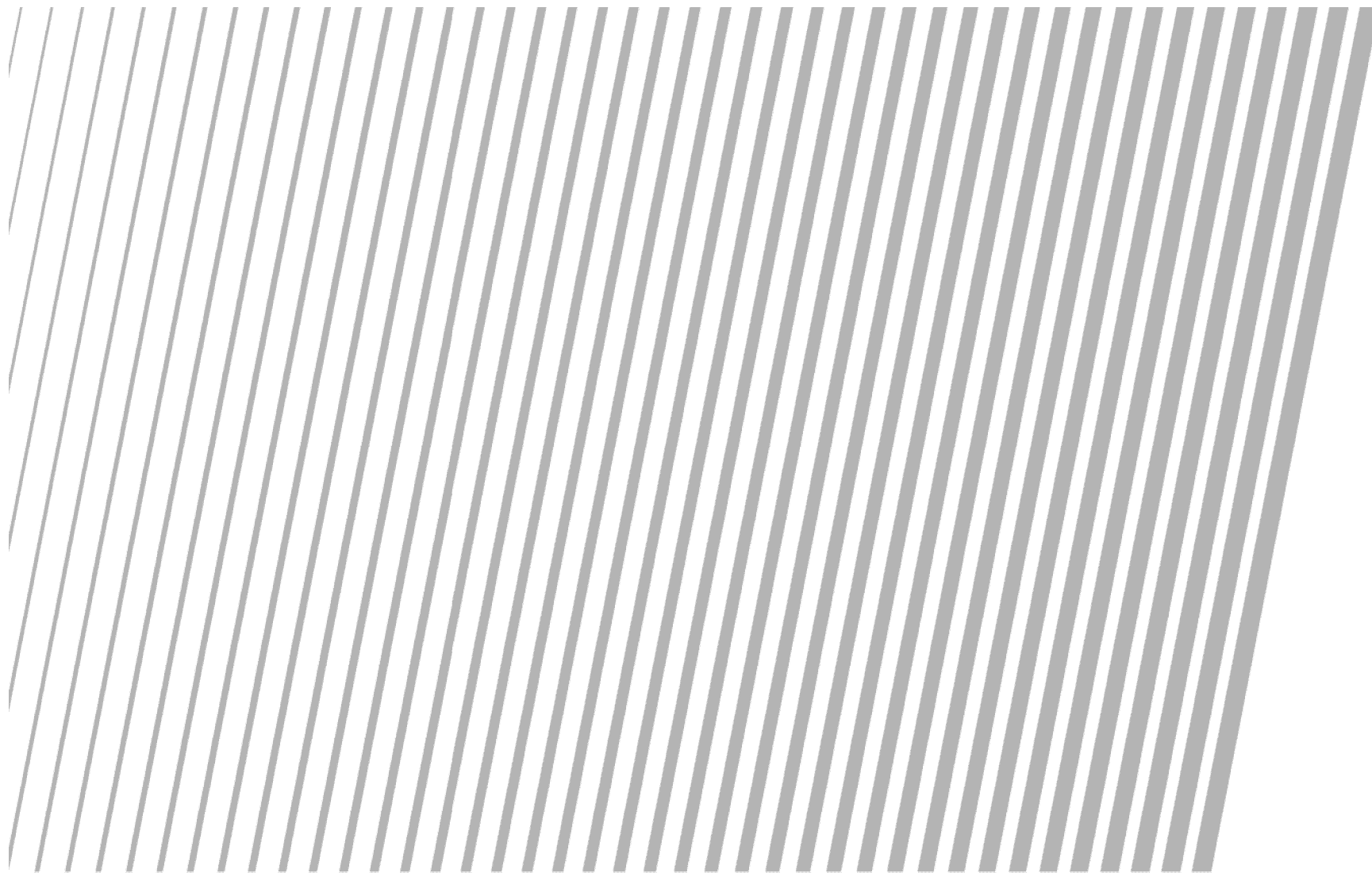
Pénzügyi eszközök és egyéb főbb változások

2012. november 12

Tartalom

- ▶ IASB munkaterve az IFRS változásokhoz
- ▶ IFRS 9
 - ▶ Besorolás és értékelés
 - ▶ Értékvesztés
 - ▶ Fedezeti elszámolások
- ▶ Egyéb főbb standard változások

IASB projektek időzítése



A Pénzügyi eszközök projekt időzítése

	2009 2010	2011 H1	2011 H2	2012 H1	2012 Q3	2012 Q4	2013 Q1	Kötelező Alkalmazás
IFRS 9 Pénzügyi Eszközök (IAS 39 kiváltása)								
Besorolás és értékelés	IFRS							2015
IFRS 9 kötelező alkalmazása és átmeneti információk			IFRS					2015
Besorolás és értékelés (felülvizsgálat)						Target ED		2015
Értékvesztés	ED	SD				Target New ED		2015?
Általános fedezeti elszámolások	ED				RD	Target IFRS		2015?
Macro fedezeti elszámolások					Target DP			2015?
Egyéb pénzügyi eszközök projektek (IFRS 7 & IAS 32)								
Kivezetés (derecognition) bemutatása (IFRS 7 módosítás)	IFRS							2012
Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása (IAS 32 módosítása)			IFRS					2014
Nettósítások bemutatása (IFRS 7 módosítás)			IFRS					2013
DP Discussion Paper	ED Exposure Draft	New ED Re-exposure	RD Review Draft	SD Supplementary Document	IFRS Final Standard			

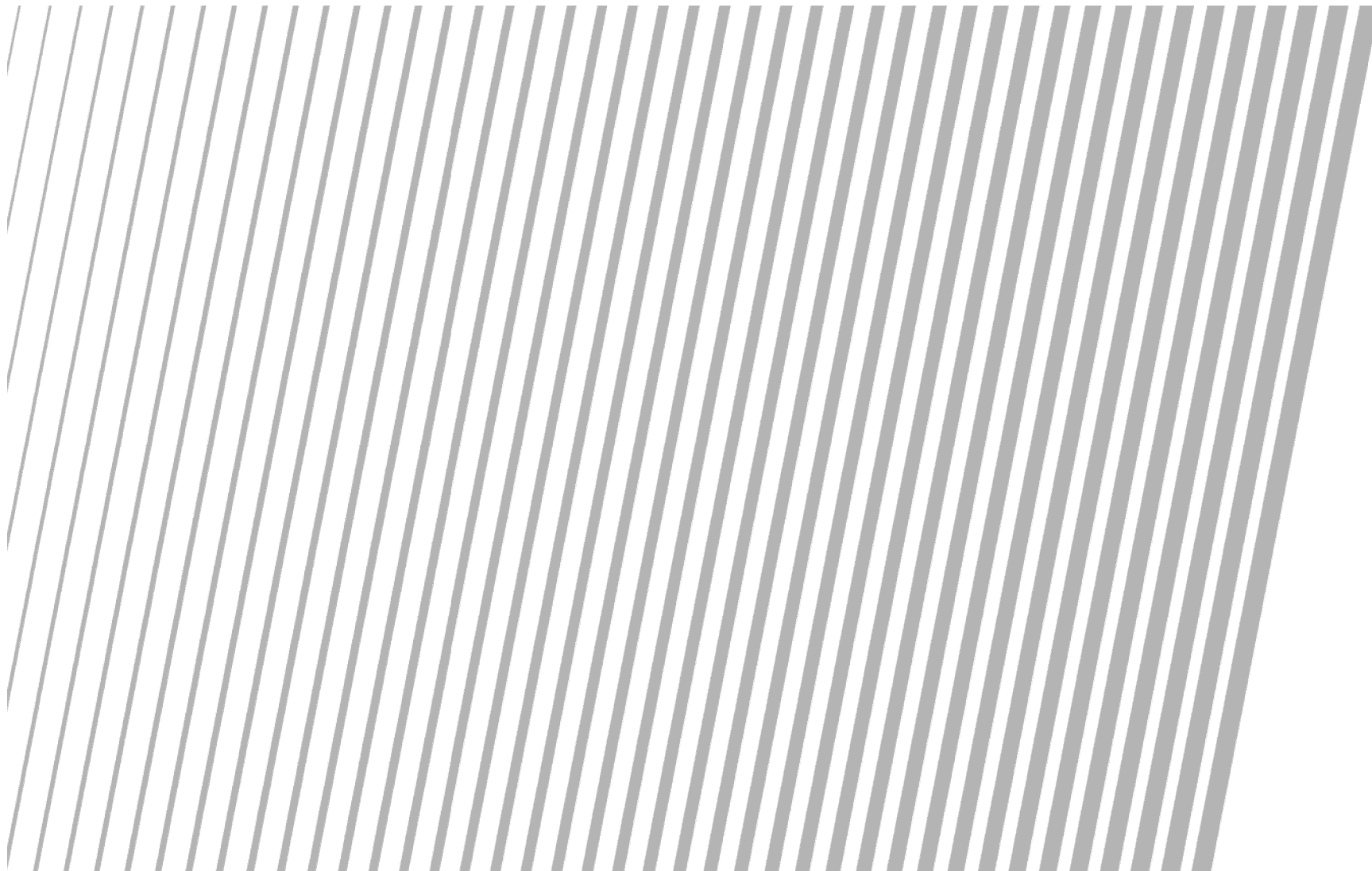
Egyéb főbb IASB projektek időzítése

	2009 2010	2011 H1	2011 H2	2012 Q1	2012 Q2	2012 Q3	2012 Q4	2013 H1	Kötelező Alkalmazás		
Konszolidáció, Közös megállapodások És vonatkozó bemutatások (IFRS 10, 11 és 12)											
Konszolidáció, Közös megállapodások És vonatkozó bemutatások (IFRS 10, 11 és 12)		IFRS							2013		
Átmeneti szabályozások (IFRS 10 módosítása)			ED		IFRS				2013		
Konszolidáció – Befektetési vállalkozások			ED	RT		Target amendment to IFRSs			2013 ?		
Egyéb projektek											
Valós értékelések (IFRS 13)		IFRS							2013		
Bevételek	ED		New ED					Target IFRS	TBD		
Lízing	ED						New ED		TBD		
Effective dates and transition methods (IAS 8)						Target ED					
Biztosítási szerződések	ED					RD or	New ED		TBD		
TBD	Nem tudni de nem korábbi 2015	ED	Exposure Draft	New ED	Re-exposure	RD	Review Draft	RT	RoundTable	IFRS	Final Standard

Fő üzenet a cégeknek – jelentős adatigény

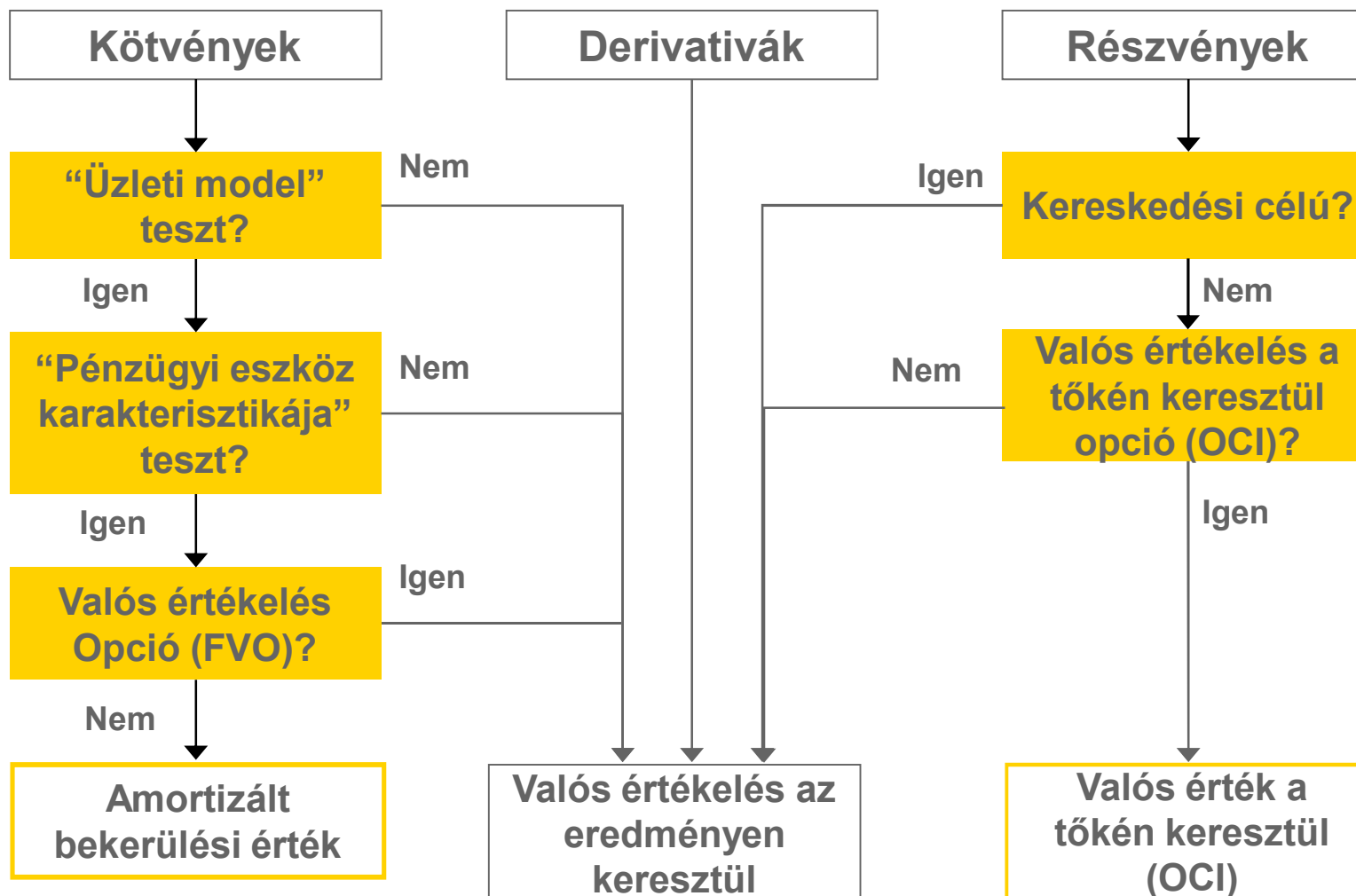
- ▶ Jelentős a bizonytalanság, mert a fő mérföld kövek, határidők folyamatosan tolódnak és az EU befogadás is kérdéses
- ▶ Ugyanakkor vannak már jelentős fix pontok, amik jelentős és azonnali kihívásokat jelentenek:
 - ▶ IFRS 10-12 kötelező alkalmazás 2013 január 1-től
 - ▶ Várható veszteség komponense az IFRS 9 Értékvesztés fázisnak – el kell kezdeni felépíteni a várható veszteség alapú modelleket
 - ▶ Számos egyéb változás válik kötelezővé 2013-tól, melyek főként kiegészítő mellékletbeni bemutatásokra vonatkoznak
- ▶ A fő kihívás a megbízható, konzisztens adatok előállítása a magyar változásokra való felkészülésekkel párhuzamosan

Besorolás és értékelés

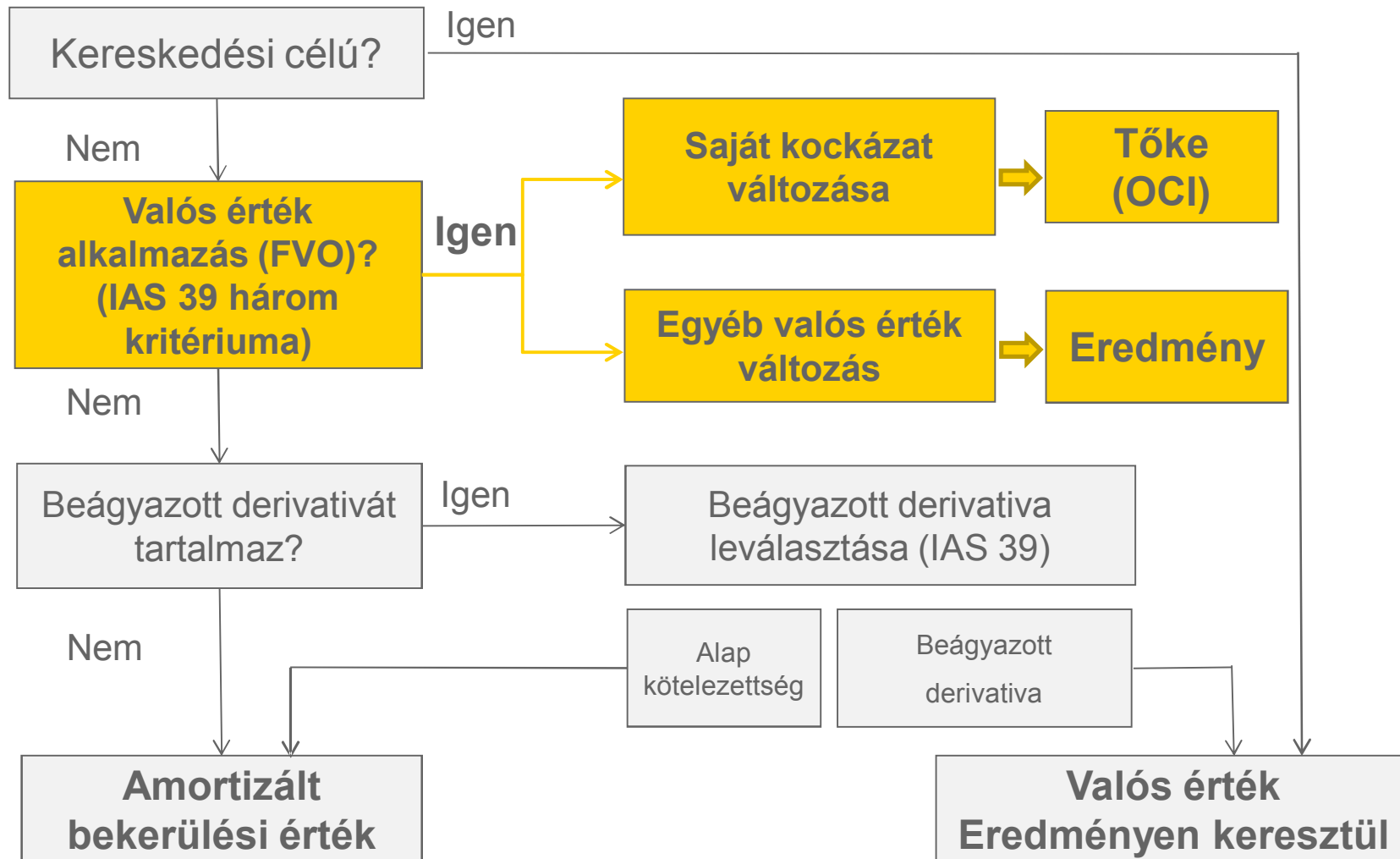


Besorolás és értékelés - Alapkonceptió

Pénzügyi eszközök



Pénzügyi Kötelezettségek Változások a Valós érték opcióban (FVO)



Besorolás és értékelés- módosítás, alkalmazás kezdete, átmenetek

- ▶ Módosítás 2011 decemberében kibocsátva
- ▶ Új kötelező alkalmazás 2015 január 1-től – korai alkalmazás továbbra is engedélyezett
- ▶ Előző évi adatok újrakalkulálása, átsorolása NEM kötelező az első alkalmazásnál
- ▶ 2013-tól kiegészítő mellékletben be kell mutatni az IAS 39-ről való átállást akkor is ha az előző évet átsorolja a cég

Eredeti alkalmazás dátuma	Módosítás bemutatása	Előző évi adat IFRS 9-es bemutatása
2012 előtt	Nem kötelező	Nem kötelező
2012	Nem kötelező	Kötelező amennyiben a cég nem választja a módosítások bemutatását inkább
2013 vagy utána	Kötelező	Nem kötelező

Átmeneti szabályok

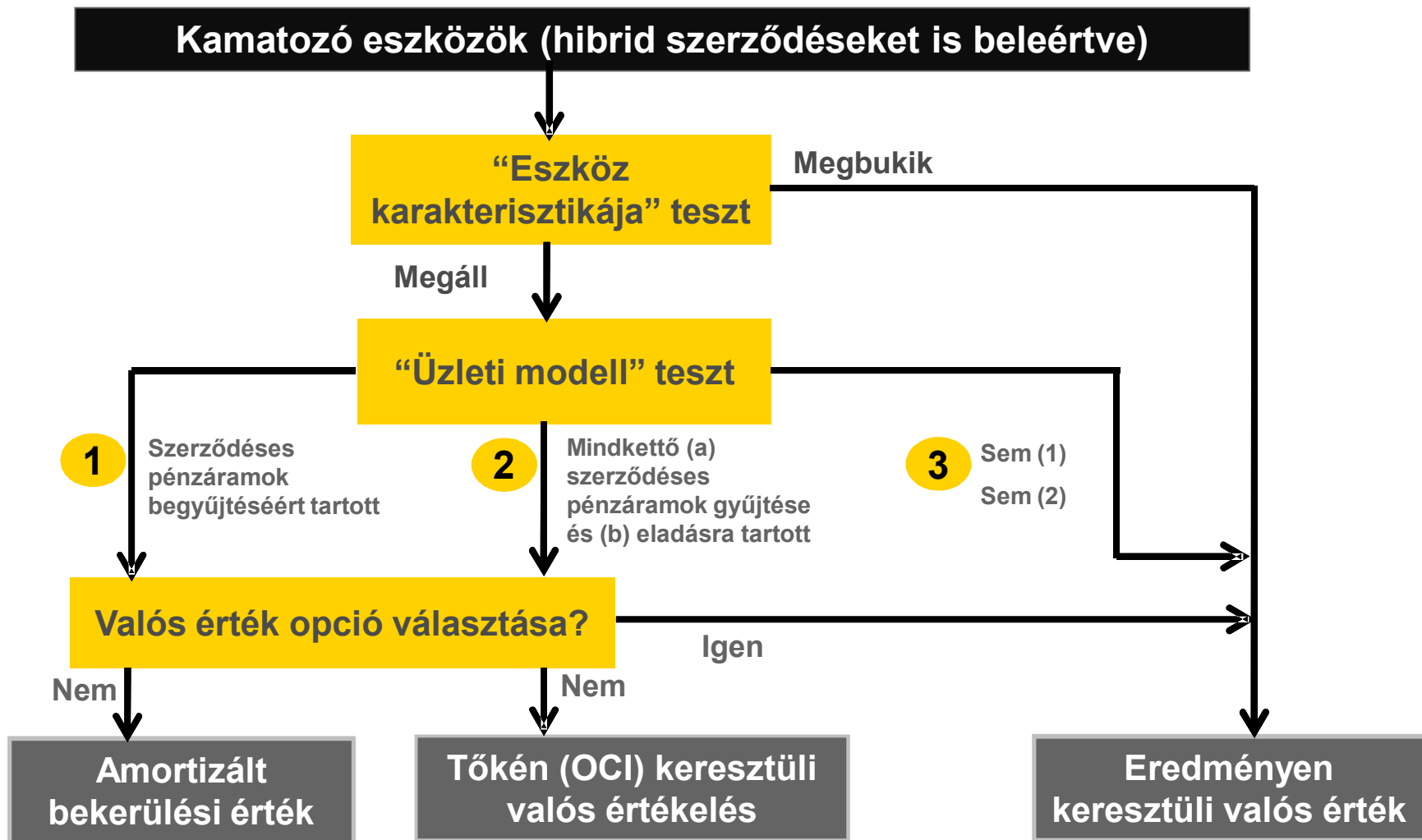
- ▶ Be kell mutatni az első alkalmazáskor a pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolásában bekövetkezett változásokat, külön feltüntetve:
 - (a) Átsorolásokat az IAS 39 alatt alkalmazott nyilvántartási értékeken, és
 - (b) A nyilvántartási értékekben bekövetkezett változásokat, amik az IFRS 9-re való átállás okán keletkeztek
- ▶ A fenti (a) és (b) információkat az egyes értékelési kategóriánként kell bemutatni minden mérleg pozícióra és pénzügyi instrumentum kategóriára
- ▶ További információk szükségesek azon eszközökre amelyek az átálláskor amortizált bekerülési értékre lettek átsorolva

IFRS 9 Besorolás és értékelés modell jelenlegi változásai

- ▶ A projekt csak három specifikus területre fókuszál:
 - 1) Tőkén (OCI) keresztüli újraértékelés vagy egy harmadik üzleti modell bevezetése kamatozó eszközökre is
 - 2) Pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak karakterisztikája, jellemzője
 - 3) Hibrid pénzügyi eszközök
- ▶ A cél hogy ezen változtatásokat mielőbb véglegesítsék
- ▶ US FASB modellel való együttmozgások átgondolása

Megjegyzés: Minden máig meghozott döntés feltételes és változhat.

Pénzügyi eszközök, melyek nem részvények és nem derivatívák



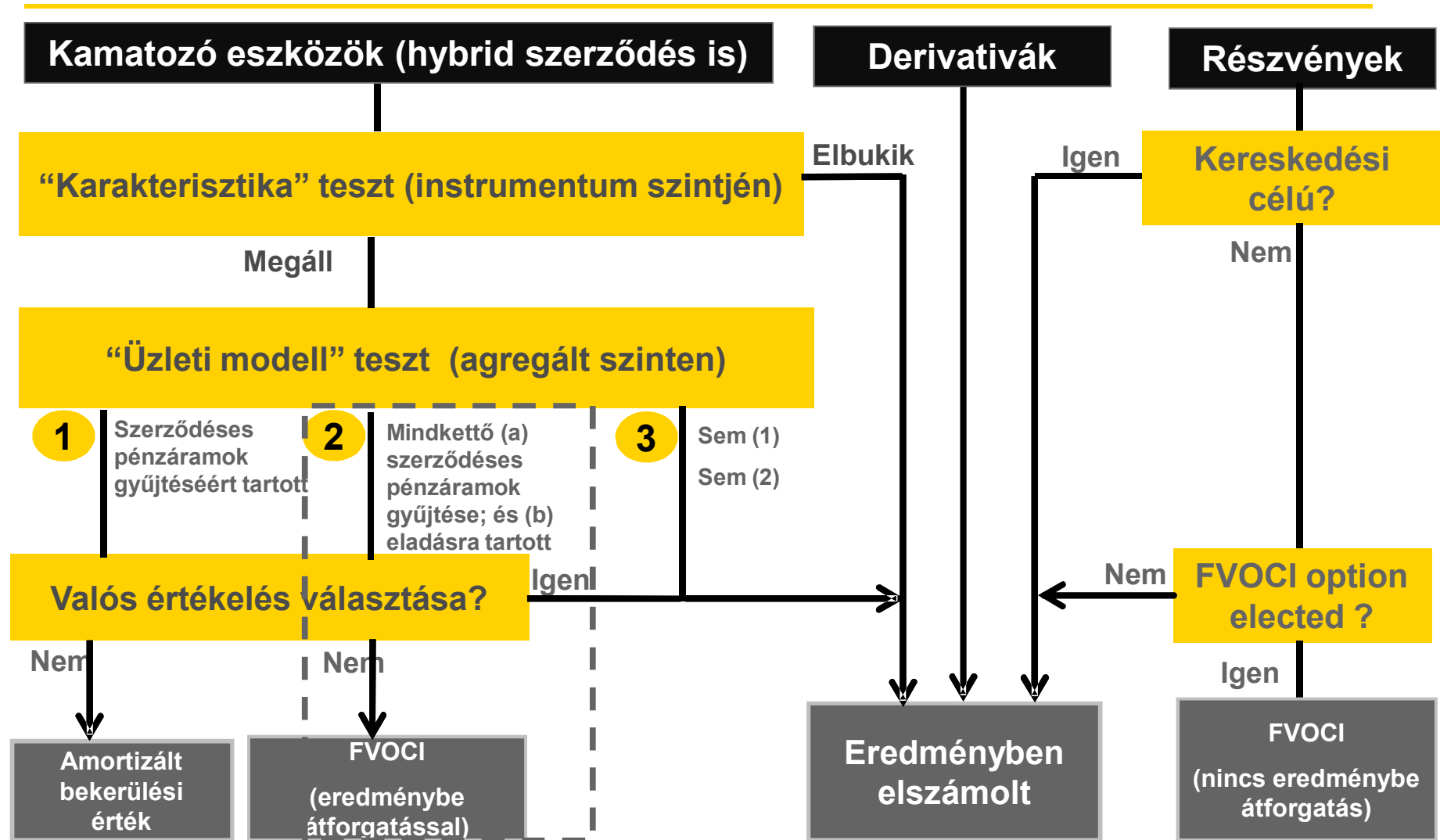
Kamatozó eszközök – Feltételes döntés a Tőkén keresztüli (FVOCI) átértékelés bevezetésére

- ▶ Csak olyan pénzügyi eszközök kerülhetnek ezen kategóriába, melyeknél a szerződéses pénzáramok kizárólag tőke és kamat beszedések
- ▶ FVOCI üzleti modell csak olyan portfóliókra alkalmazható, ahol az elsődleges cél az alábbiak együttesen:
 - (1) Szerződéses pénzáramok gyűjtéséért tartott és
 - (2) Eladásra tartott
- ▶ Használati útmutató azon üzleti tevékenységekről, melyeknél alkalmazható a FVOCI üzleti modell még kidolgozás alatt állnak
- ▶ Az amortizált bekerülési érték kategóriához hasonlóan az alkalmazás csak akkor lehetséges ha ezen besorolás megszünteti vagy jelentősen csökkenti a számviteli különbözőségeket (mismatch)
- ▶ Eredményen keresztüli elszámolás lesz az alapértelmezett kategória

FVOCI gyakorlati alkalmazása

- ▶ Kamat továbbra is az eredményben kerül elszámolásra az effektív kamatláb alkalmazásával, ugyanúgy ahogy az amortizált bekerülési értéknél is kell elszámolni
- ▶ Hitelezési értékvesztések szintén az amortizált bekerülési értéknél alkalmazotthoz hasonlóan az eredményben kerülnek elszámolásra
- ▶ A tőkében (OCI) felhalmozott nettó valós érték különbözeteket az eredménybe kell beforgatni amikor az eszköz kivezetésre kerül
- ▶ A hitelezési kockázaton kívüli valós érték változások (pl. likviditási diszkont) az eszköz kivezetéséig nem kerül bele az eredménybe

Pénzügyi eszközök – javasolt új modell



Pénzügyi eszközök átsorolása

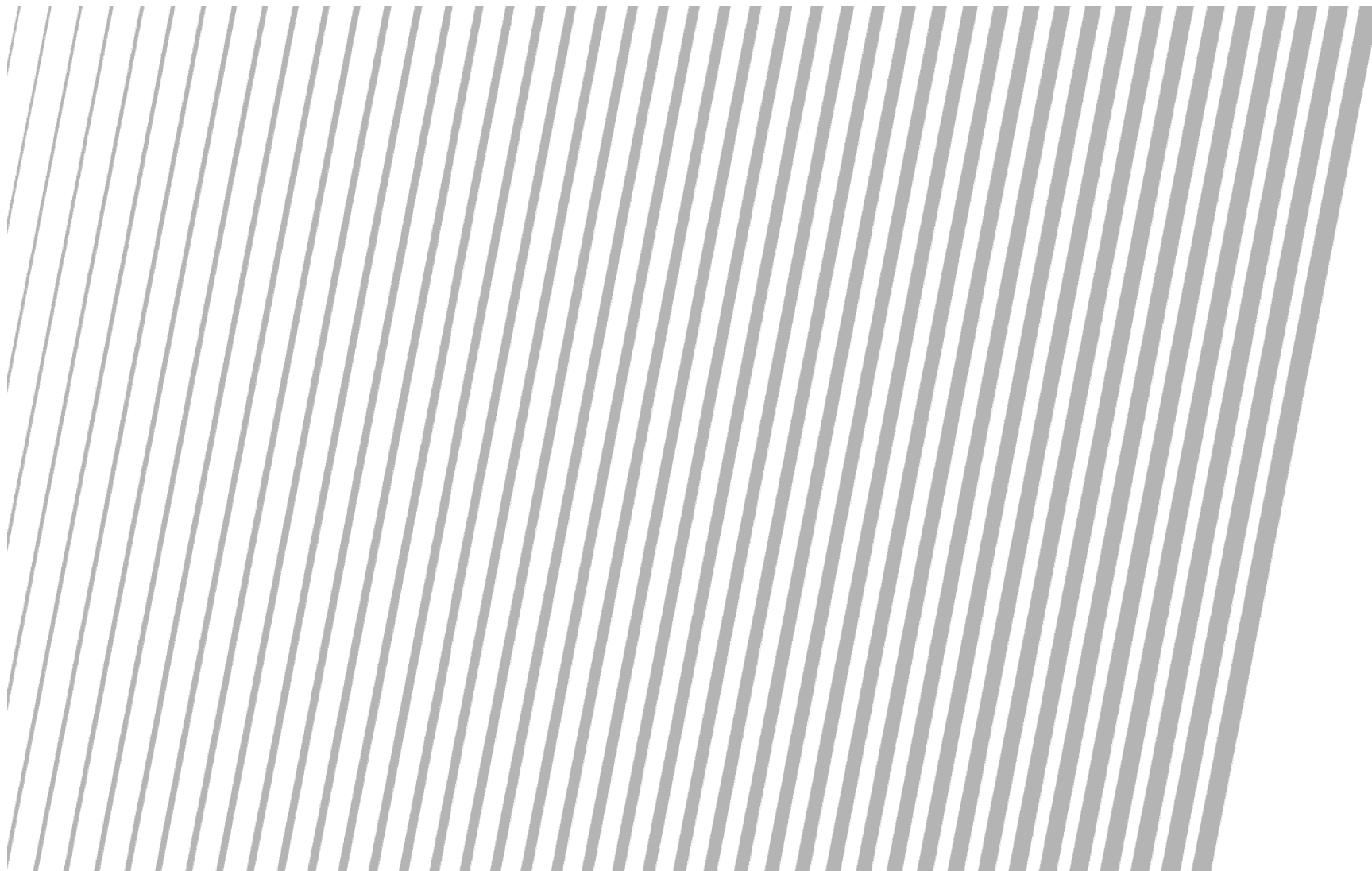
- ▶ Átsorolásának kibővítése a Tőkén keresztül valós értéken értékelt (FVOCI) IFRS 9 kategóriával
- ▶ FVOCI kategóriába vagy abból való kisorsolás csak akkor lehetséges ha a cég a pénzügyi eszköz tartásának az üzleti modelljét változtatja meg

Átsorolás FVOCI-ból FVTPL-be	Átsorolás FVOCI-ból Amortizált bekerülési értékbe
Eszköz a valós értéken kerül átsorolásra. A tőkében (OCI) felhalmozott értékkülönbözlet ez eredménybe kerül átvezetésre	Eszköz a valós értéken kerül átsorolásra. A tőkében felhalmozott értékkülönbözlet kivezetésre kerül a kapcsolódó eszköz értékéhez, mellyel az eszköz értéke azon amortizált bekerülési értéket fogja tükrözni, mintha mindig is úgy lett volna értékelve.
Átsorolás FVTPL-ből FVOCI-ba	Átsorolás Amortizált bekerülési értékből FVOCI-ba
Eszköz a valós értéken kerül átsorolásra. Az átsorolás előtti értékkülönbözlet <i>NEM</i> kerülnek átsorolásra a tőkébe (OCI).	Eszköz valós értékre kerül átértékelésre és a korábbi nyilvántartási értékhez képesti különbözlet a tőkében (OCI) kerül elszámolásra

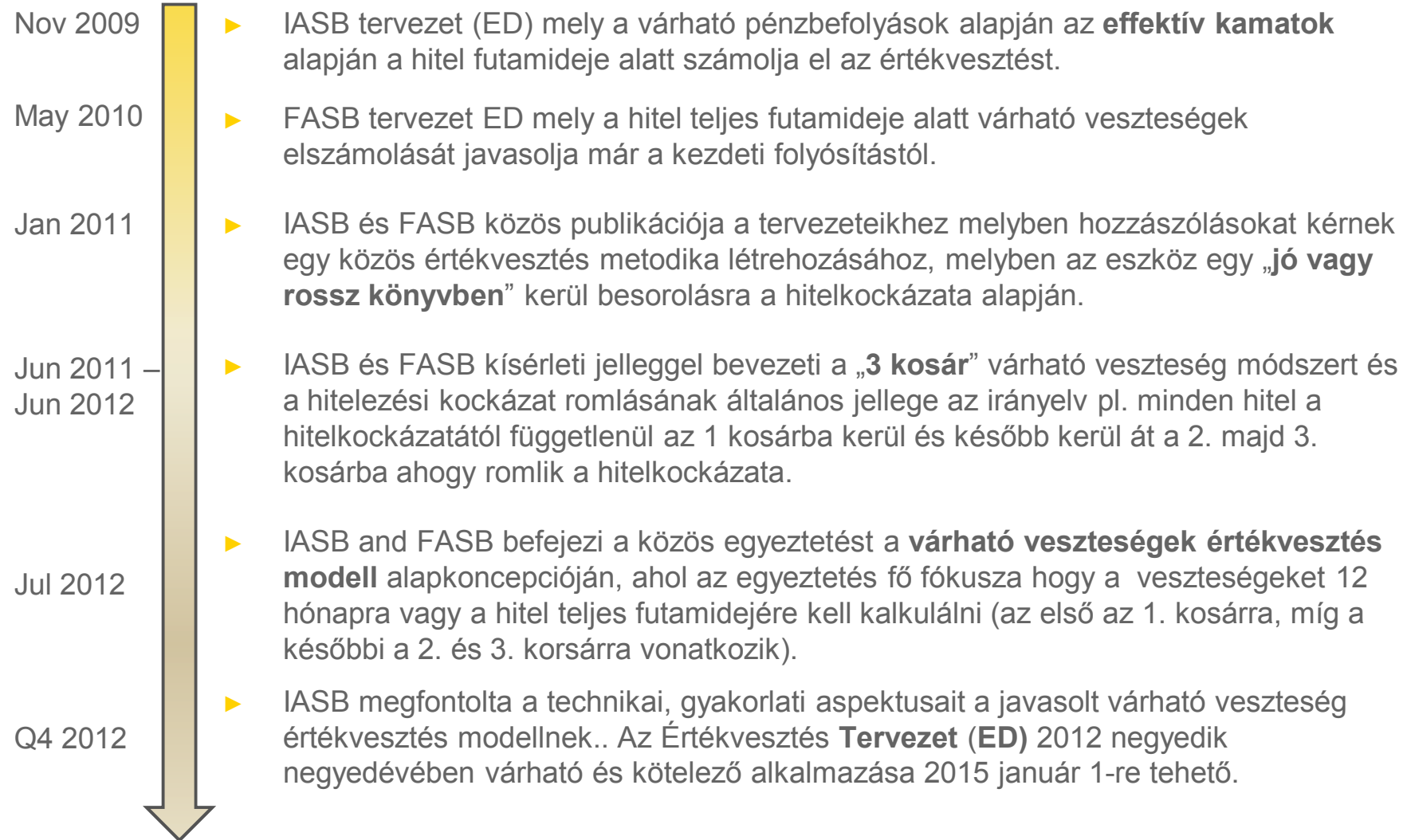
Átmeneti szabályok

- ▶ A korai alkalmazóknál a kamatozó eszközökre alkalmazott FVOCI némely besorolásbeli változást fog keletkeztetni. Ugyanakkor a cégek kötelesek visszavonni a valós érték alkalmazást ha a számviteli elszámolási különbségek (mismatch) már nem állnak fenn
- ▶ IFRS 9 részekben való adoptálására már nem lesz lehetőség amikortól a teljes verzió (besorolás és értékelés, értékvesztés, fedezeti elszámolások) publikálásra kerül
- ▶ 2012 negyedik negyedévében várható hogy az IASB kiadja a vonatkozó Tervezetet (Exposure Draft)
- ▶ A véglegesített standard 2013-ban várható

Értékvesztés



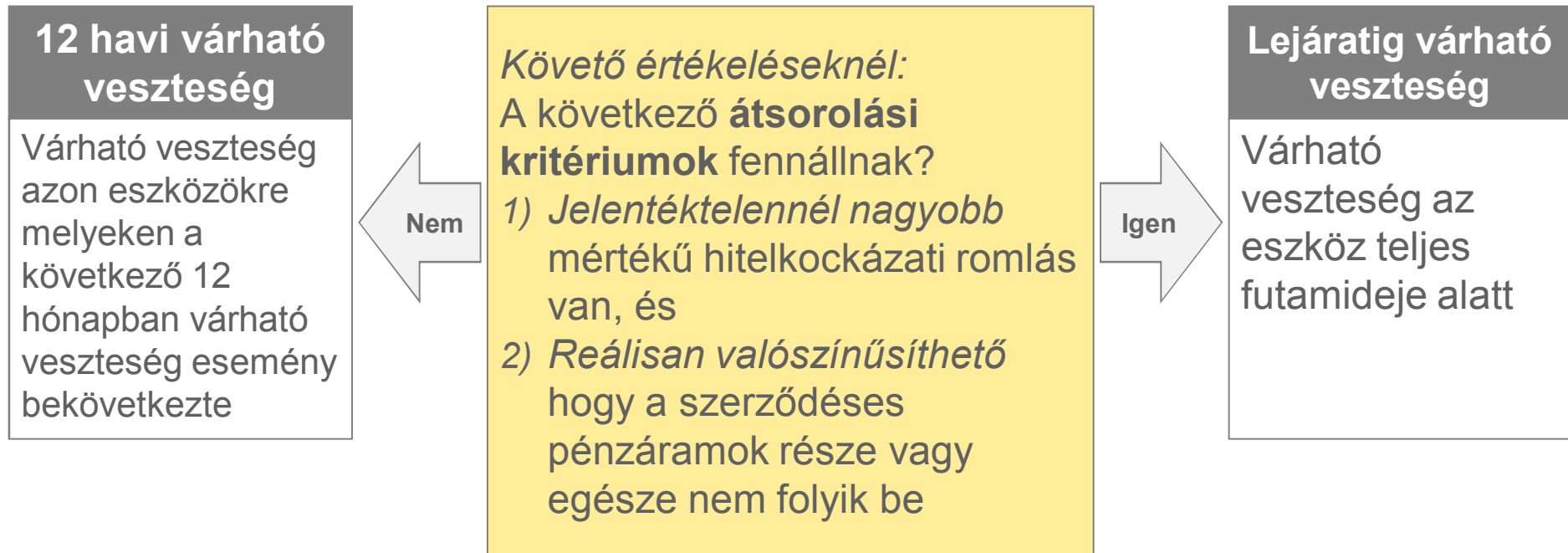
Az értékvesztés projekt áttekintése



A javasolt várható veszteség értékvesztés modell alapkonceptiója

Kezdeti értékelésnél:

12 havi várható veszteség minden IFRS 9* kamatozó eszközre akár amortizált bekerülési értéken akár tőkén keresztül valós értéken értékelt kategóriában van (kivételem az eleve értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett eszköz)



* Az értékvesztés modell alkalmazandó a lízing követelésekre is, a visszavonhatatlan hiteligérvényekre és a pénzügyi garanciákra is.

Várható hitelezési veszteség és a diszkont ráta

- ▶ A várható veszteség a jövőbeli pénzáramok (**tőke és kamat**) kimaradásának nettó **jelenértéke**
- ▶ A becsült hitelezési veszteség magában foglalja:
 - Minden **reális és alátámasztható információt**, mely releváns a jövőbeli események becsléséhez
 - **Lehetséges kimenetek összességét** és ezen kimenetek valószínűségét és realitását (vagyis nem csak a „legvalószínűbb” kimenetel becslése)
 - A **pénz időértékét**
- ▶ A cégeknek minden olyan információt figyelembe kell venniük a várható hitelezési veszteségek becsléséhez, amelyek elvárhatóan rendelkezésre állnak anélkül, hogy túlzóan magas költségeket vagy időráfordítást eredményeznének
- ▶ **Számviteli politika választási lehetőség** lesz, hogy az alkalmazott diszkont ráta a **kockázat mentes kamatráta** vagy az **IAS 39 alatt alkalmazott effektív kamat** ráta lesz és ezen választást következetesen kell alkalmazni az eszköz teljes futamideje alatt*
- ▶ A cégnek azon periódusban kell **leírnia** a pénzügyi eszközt részben vagy egészben amikor már nincs reális esély arra hogy a pénzügyi eszköz részben vagy egészben megtérül

* Ez csak az IASB döntése

Pénzügyi eszközök csoportosítása az értékvesztés becsléshez

- ▶ “Közös kockázati elemek”-et kell alapként figyelembe venni annak meghatározásához, hogy mikor és hogyan lehet az egyedi pénzügyi eszközöket az értékvesztés becsléshez csoportosítani
- ▶ Ha van közös jellemző egy **alcsoport** létrehozásához, akkor ezen pénzügyi eszközök már nem feltétlen kerülnek egy magasabb szintű összevonásba
- ▶ Ha a pénzügyi eszközt nem lehet összevonni más eszközökkel vagy ha a pénzügyi eszköz egyedileg jelentős akkor ezen eszközt **egyedileg** kell értékelni
- ▶ Ha a pénzügyi eszköz más eszközzel közös jellemzőt mutat akkor a cég **választhat** hogy egyedileg vagy csoportosan értékeli-e

A cég akkor csoportosíthatja a pénzügyi eszközöket az értékvesztés becsléshez ha van „közös kockázati elem”

Romló hitelkockázat – pénzügyi eszközök értékvesztése

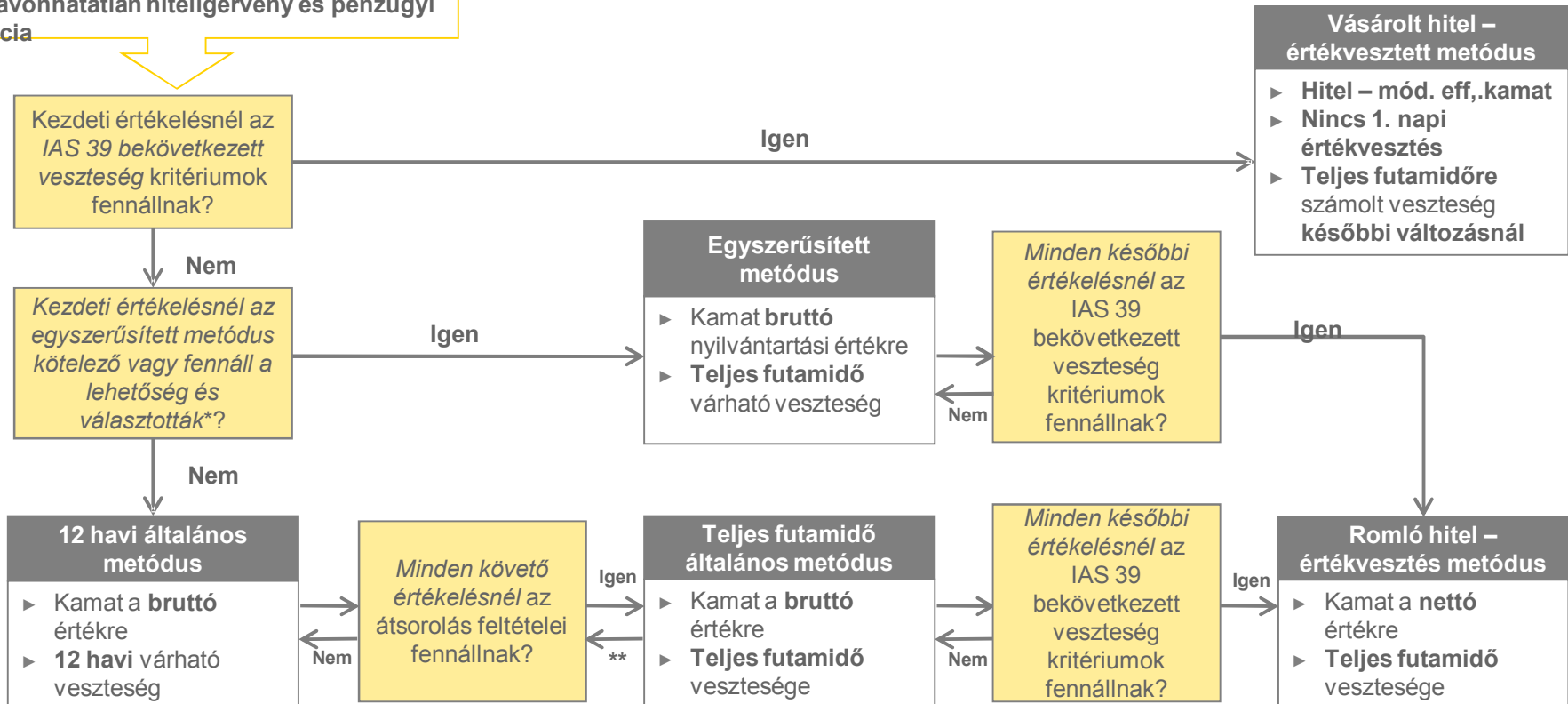
- ▶ Azon pénzügyi eszközöknél ahol a **teljes futamidő alatt várható veszteséget** kell számszerűsíteni a cégnek fel kell mérnie, hogy van-e **objektív bizonyíték a veszteség bekövetkeztére**, csakúgy mint a jelenlegi bekövetkezett veszteség modell IAS 39/59 (a) – (e) útmutatás alapján*
 - (a) a kibocsátó vagy kötelezett jelentős pénzügyi nehézségei;
 - (b) szerződésszegés, mint például mulasztás vagy elmaradás a kamatok vagy a tőkerész megfizetésében;
 - (c) a hitelező az adósnak gazdasági vagy törvényes okokból az adós pénzügyi nehézségeire tekintettel olyan engedményt tesz, amelyet a hitelező máskülönben nem mérlegelne;
 - (d) annak valószínűvé válása, hogy az adós ellen csődeljárás vagy más pénzügyi átszervezés indul;
 - (e) az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése
- ▶ Ha bekövetkezett akkor a **kamatbevételt az értékvesztéssel csökkentett nettó** nyilvántartási értékre kell elszámolni*

A jelenlegi IAS 39 bekövetkezett veszteség kritériumokat kell alkalmazni annak eldöntéséhez, hogy a kamatokat nettó vagy bruttó módon kell elszámolni

* Ez csak IASB döntés

A javasolt várható veszteség alapú értékvesztés modell alkalmazása

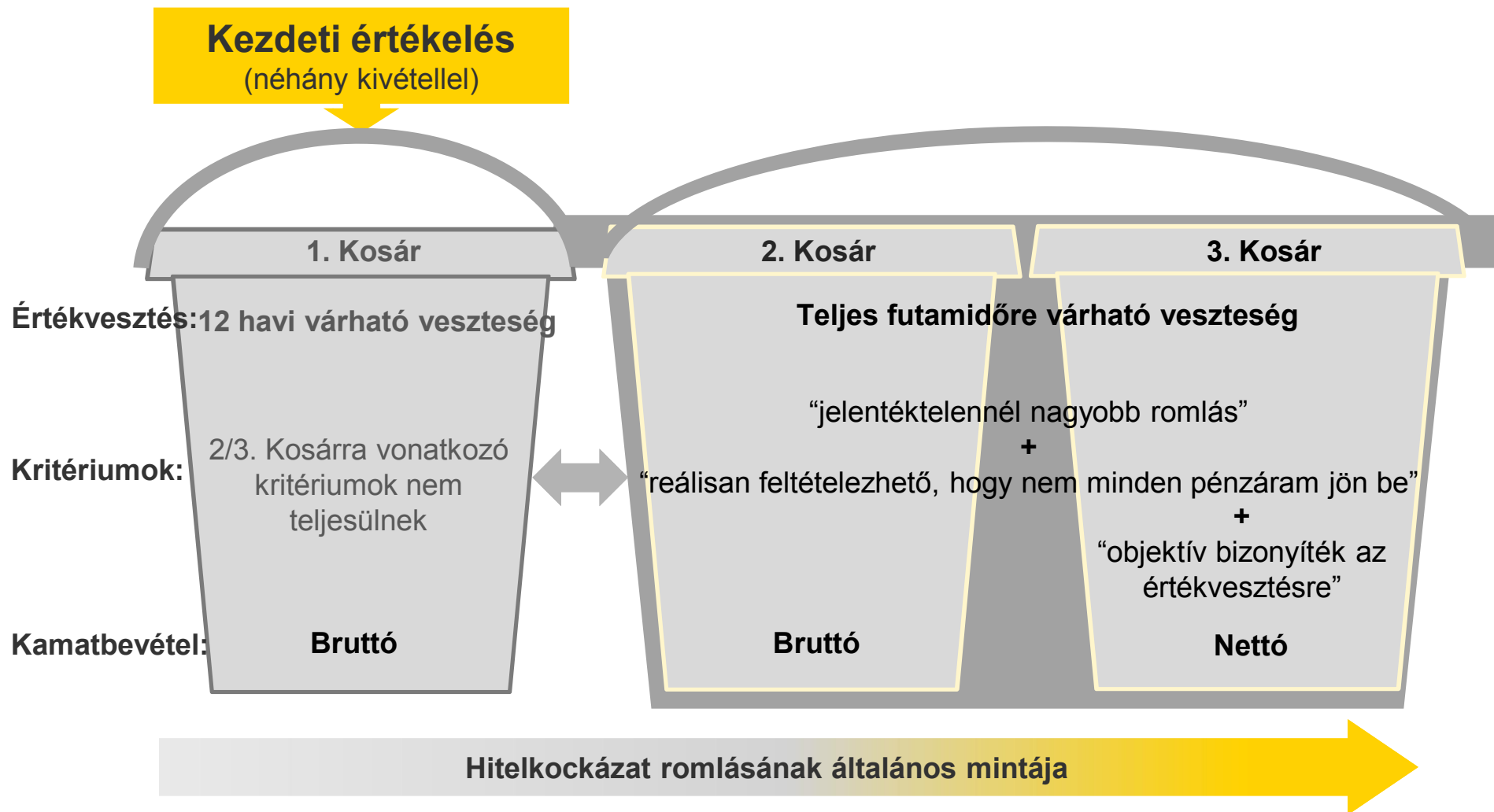
- ▶ Keletkezett, vásárolt, átsorolt vagy módosított kamatozó eszköz mely amortizált bekerülési értéken vagy tőkén keresztül valós értéken értékelt
- ▶ Lízing követelések
- ▶ Visszavonhatatlan hitelígérvény és pénzügyi garancia



* Az „egyszerűsített módszer” alkalmazandó a kereskedelmi követelésekre (vevőkre) is ha nincs jelentős finanszírozási komponens és alkalmazható, ha választható, jelentős finanszírozási komponenset tartalmazó vevőkre és lízing követelésekre is.

** Követő időszakokban, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázatban olyan javulás következett be, hogy az átsorolási feltételek már nem állnak fenn, akkor a cég ezen pénzügyi eszközökre a 12 havi veszteséget realizálja a teljes futamidőre jutó helyett

IASB Értékvesztés modell áttekintése



Lakossági hitelekre, vállalati hitelekre és kötvényekre vonatkozó alkalmazás

Lakossági és vállalati hitelekre

- ▶ **Nincs olyan vélelem**, hogy a teljes futamidőre várható veszteséget a késedelemre kellene alapozni, pl. bizonyos késedelmes napszám

Kötvényeknél

- ▶ **Nincs olyan vélelem**, hogy a teljes futamidőre várható veszteséget akkor kellene realizálni amikor az értékpapír valós értéke az amortizált bekerülési érték alatt van bizonyos százalékkal bizonyos időtávon
- ▶ **A valós érték** információ csak egyike azon indikátoroknak amelyek együttes értékelése dönti el, hogy kell-e a teljes futamidőre számszerűsíteni és realizálni a várható veszteséget

Nem lesz egyértelmű iránymutatás az értékvesztés modell alkalmazásához a lakossági és vállalati hitelekre valamint a kötvényekre.

Alkalmazás eleve értékvesztett eszközként vásárolt vagy keletkeztetett eszközökre

- ▶ *Hatókör:* Vásárolt vagy keletkeztetett* pénzügyi eszközök, melyeknél egyértelműen várható hitelezési veszteség már a megszerzésükkor vagy keletkeztetésükkor
- ▶ *Nincs 1. napi értékvesztés realizálás* a várható veszteség a vételárban kerül érvényesítésre, így a hitelkockázati felárban kerül kimutatásra
- ▶ *A kezdeti effektív kamat* a vásárláskor várható pénzbefolyások (és nem a szerződéses pénzáramok) alapján kerül meghatározásra
- ▶ *Az értékvesztés a teljes futamidő alatt várható veszteség* kezdeti becsléséhez mért *változása* alapján kerül elszámolásra
- ▶ Bármely követő *kedvező változás* a teljes futamidőre várható veszteségben az eredménykimutatásban, mint értékvesztés ráfordítás módosítás kerül azonnal elszámolásra
- ▶ *A mérlegben nettó módon kerül bemutatásra* megfelelő magyarázó kiegészítéssel.

Változások a javasolt értékvesztés modellben az eleve értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök esetében

* Csak IASB döntés

Alkalmazás visszavonhatatlan hitel ígervényekre és pénzügyi garanciákra

- ▶ A cég köteles várható hitelezési veszteséget elszámolni minden olyan visszavonhatatlan hitel ígervényre és pénzügyi garanciára, amely az IFRS 9 alatt **nem az eredményen keresztül valós értéken elszámolt** kategóriába tartozik
 - Csak olyan hitelígervény tartozik ide amelynél a cégnek **visszavonhatatlan jogi kötelezettsége** a hitel folyósítása
 - A várható hitelezési veszteség megállapításánál a cég megbecsli a még le nem hívott részből lehívásra kerülő összegeket a **várható felhasználások** alapján a még hátralévő időszak alatt
- ▶ A várható hitelezési veszteség :
 - Külön kimutatandó, mint **kötelezettség**
 - Kockázatmentes kamatrátával kerül diszkontálásra, melyet a pénzáramokra jellemző specifikus kockázatokkal módosítanak*

A várható veszteségek modell alkalmazandó a visszavonhatatlan hitelígervényekre, pénzügyi garanciákra, melyek nem eredményen keresztül valós érteken kerülnek értékelésre

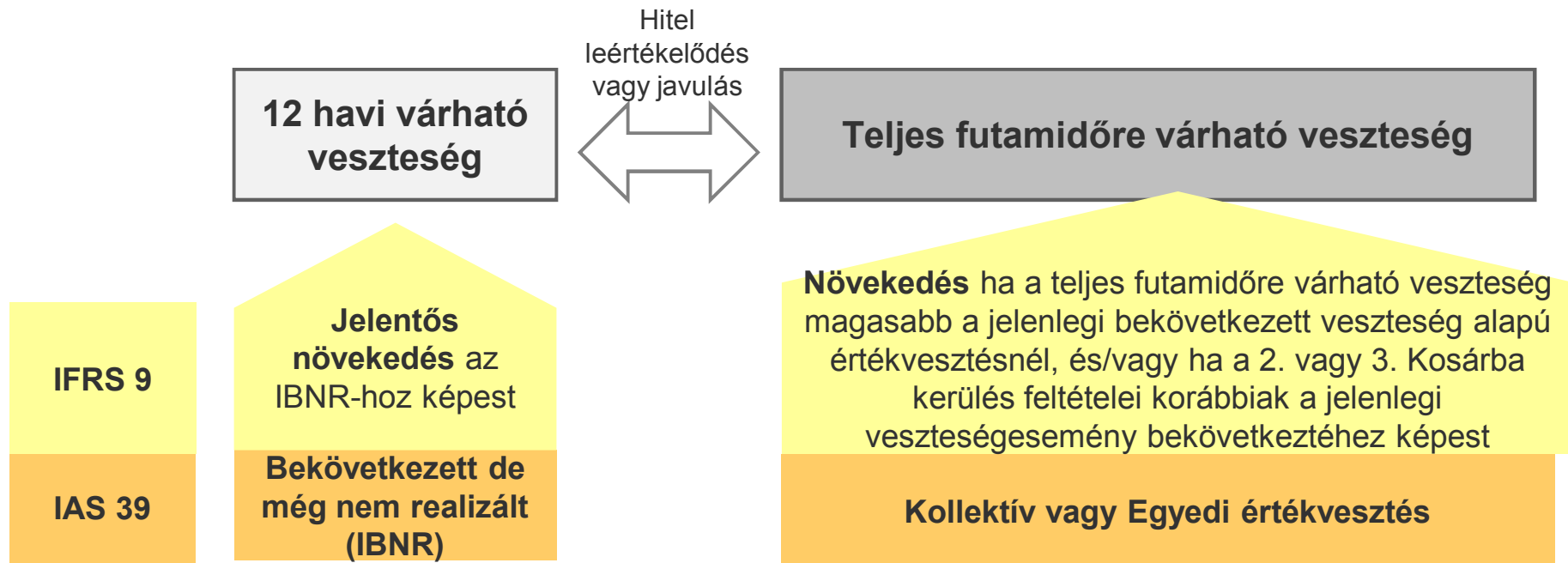
* Csak IASB döntés

Üzleti hatások – Mit jelent ez a legtöbb cégnek?

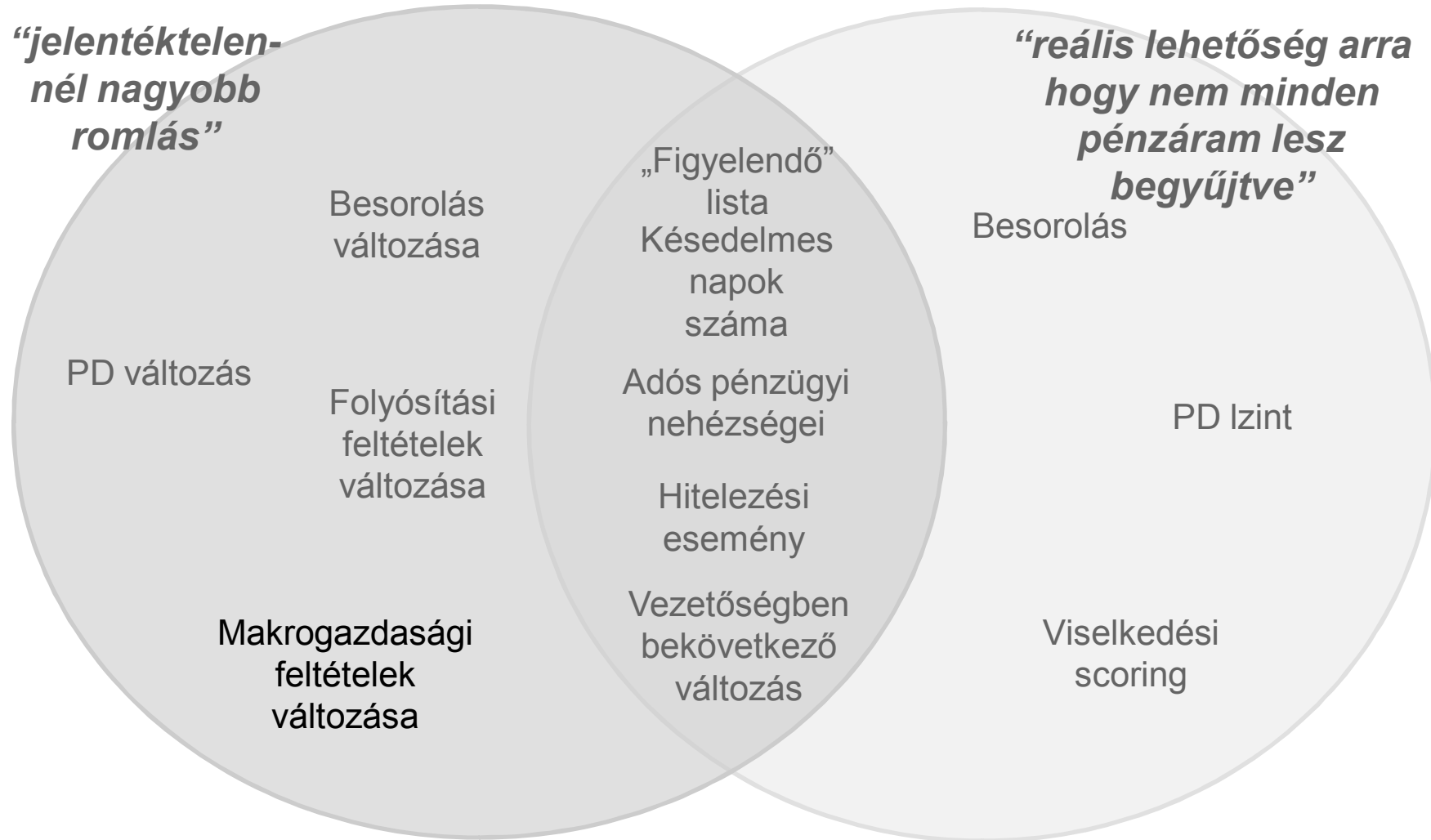
- ▶ Nagy valószínűséggel **megemelkedik** az értékvesztés összege, különösen a 12 havi várható veszteség kezdeti realizálása okán
- ▶ **Volatilitás** a becslésekben bekövetkező változások miatt
- ▶ Potenciális **emelkedő hatás** az eredménykimutatásban a 12-havi és a teljes futamidőre várható veszteségek különbözete miatt
- ▶ **Új rendszerekbe** való beruházások hatása, mely szükséges a hitelkockázat kezelés és a riportok integrálása miatt, valamint a szükséges kiegészítő információk előállítására miatt
- ▶ Nincs egyértelmű iránymutatás, ezért a vezetőség becslése és a tényleges alkalmazás **sokszínűsége**:
 - ▶ Mikor kell átsorolni a 12-havi modellből a teljes futamidőre eső modellre
 - ▶ Hitelezési veszteségek becslése

Megnövekedett értékvesztés és volatilitás a becslések változtatásában

- ▶ Nagy valószínűséggel megemelkedik az értékvesztés, főleg a 12-havi várható veszteség kezdeti realizálása miatt
- ▶ Nagyobb volatilitás, mivel a 12 havi veszteség becslés jelentősen változhat egyik időszakról a másikra (pl. válság hatása)



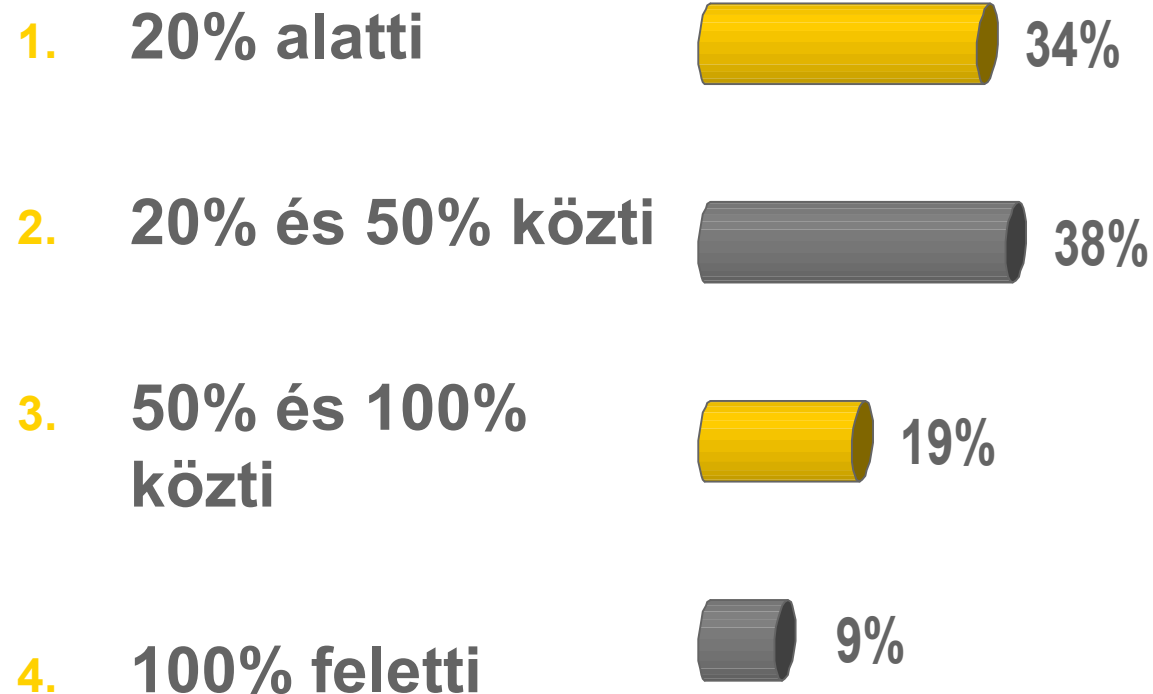
„Kosarak” közti átsorolások kihívásai



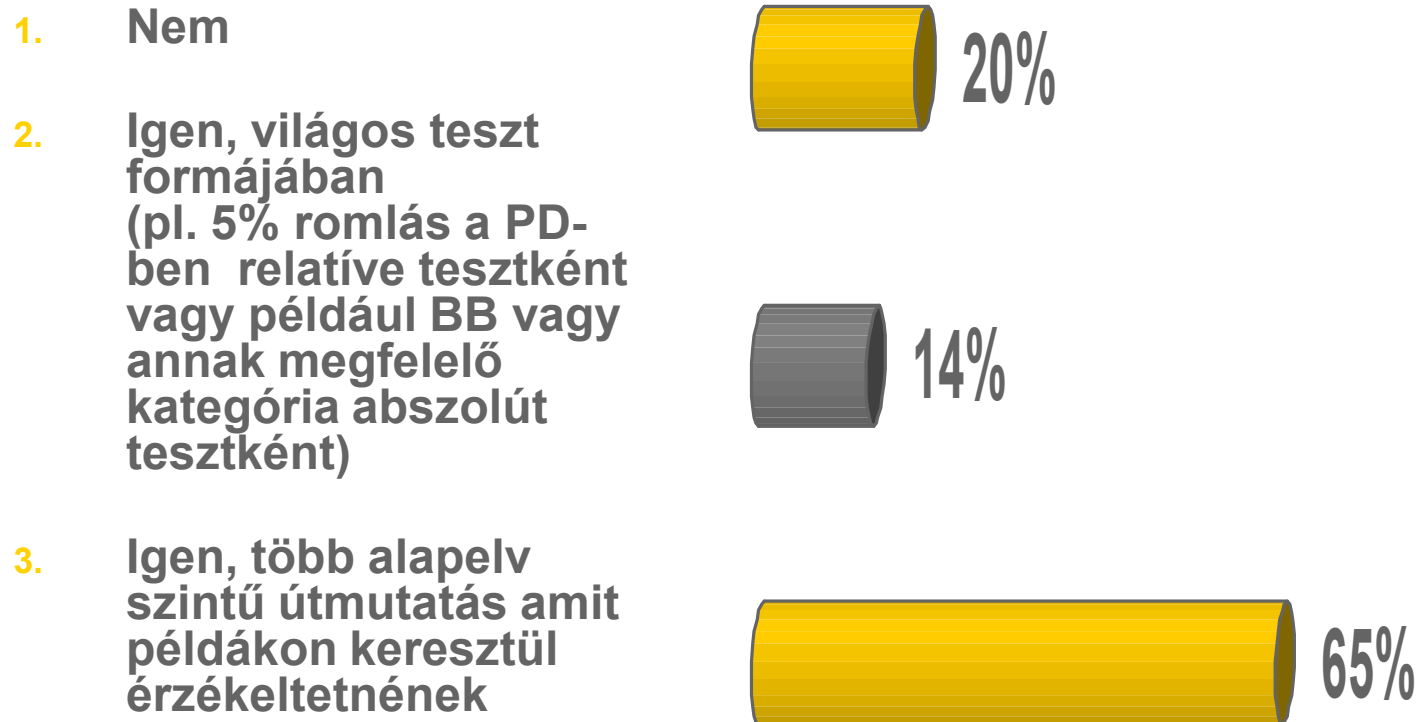
Lakossági követeléseknél milyen információk állnak rendelkezésre annak eldöntésére, hogy az eszközt át kell-e sorolni 2/3. Kosárba?



Mekkora változást várnak a jelenlegi IAS 39 értékvesztéshez képest a még nem értékvesztett hitelek esetében? (≈1. és 2. Kosár)?



Örülne részletesebb iránymutatásoknak a kategóriák (kosarak) közti átsorolások tekintetében („jelentéktelennél nagyobb romlás” és „reálisan feltételezhető pénzáramok kimaradása”)?



Kiegészítő melléklet- javasolt bemutatandó információk a várható veszteségekre

	Leíró	Számszaki	Javasolt bemutatandó információk
1	√		Várható veszteség kalkuláció <ul style="list-style-type: none"> ▶ Bemeneti adatok, feltételezések és a becslési technikák. ▶ A kategóriák (kosarak) közti átsorolási kritériumoknak való megfelelés becslése.
2	√		Diszkont ráta* <ul style="list-style-type: none"> ▶ A választott diszkont ráta bemutatása a főbb feltételezésekkel együtt.
3		√	Kamatbevétel* <ul style="list-style-type: none"> ▶ A kamatbevétel megoszlása bruttó alapon elszámolt, nettó alapon elszámolt és hitelkockázattal módosított görbe alapján elszámoltra.
4	√	√	Fedezetek <ul style="list-style-type: none"> ▶ A fedezetek minősége. ▶ <i>Csak azon pénzügyi eszközökre kell bemutatni, ahol az értékvesztés a teljes futamidőre várható veszteség alapján lett meghatározva.</i> Ezen információk tartalmazzák többek közt az alkalmazott számviteli politikát, a fedezetek hitelezési kockázatra gyakorolt hatását és a teljesen fedezett pénzügyi eszközök bemutatást.

* Csak IFRS követelmény.

Kiegészítő melléklet- javasolt bemutatandó információk a várható veszteségekre

	Leíró	Számszaki	Javasolt bemutatandó információk
5		√	Bruttó nyilvántartási érték egyeztetése <ul style="list-style-type: none"> ▶ Nyitó egyenleg, változás és záró egyenleg külön bemutatva a 12-havi és a teljes futamidőre számolt várható veszteség kategóriákban lévő eszközökre.
6	√	√	Értékvesztés egyenleg egyeztetése <ul style="list-style-type: none"> ▶ Értékvesztés egyenleg változásának bemutatása, leírása. ▶ Nyitó egyenleg, változás és záró egyenleg külön bemutatva a 12-havi és a teljes futamidőre számolt várható veszteség kategóriákban lévő eszközökre.
7	√	√	Hitelkockázat elemzés <ul style="list-style-type: none"> ▶ Hitelkockázati kategóriák alkalmazásának bemutatása ▶ A bruttó nyilvántartási érték bemutatása külön bemutatva a 12-havi és a teljes futamidőre számolt várható veszteség kategóriákban lévő eszközökre.

Kiegészítő melléklet- javasolt bemutatandó információk a várható veszteségekre

	Leíró	Számszaki	Javasolt bemutatandó információk
8		√	Vásárolt eleve értékvesztett pénzügyi eszközök <ul style="list-style-type: none">▶ Vásárolt értékvesztett és vásárolt nem értékvesztett eszközök összevetése, bruttó nyilvántartási érték, értékvesztés állomány, várható pénzáramok és kieső pénzáramok megoszlásban.▶ Az olyan elszámolt hatások mely a kezdetben nem várt pénzáramok kedvező alakulása miatt keletkeztek és hogy ezen értéket az eredménykimutatásban az értékvesztés csökkentéseként vagy a bruttó nyilvántartási érték növekedéseként számolták-e el.
9		√	Egyedileg értékelt pénzügyi eszközök teljes futamidőre kalkulált várható veszteséggel <ul style="list-style-type: none">▶ A bruttó nyilvántartási érték és az értékvesztés állomány változása

Következő Lépések

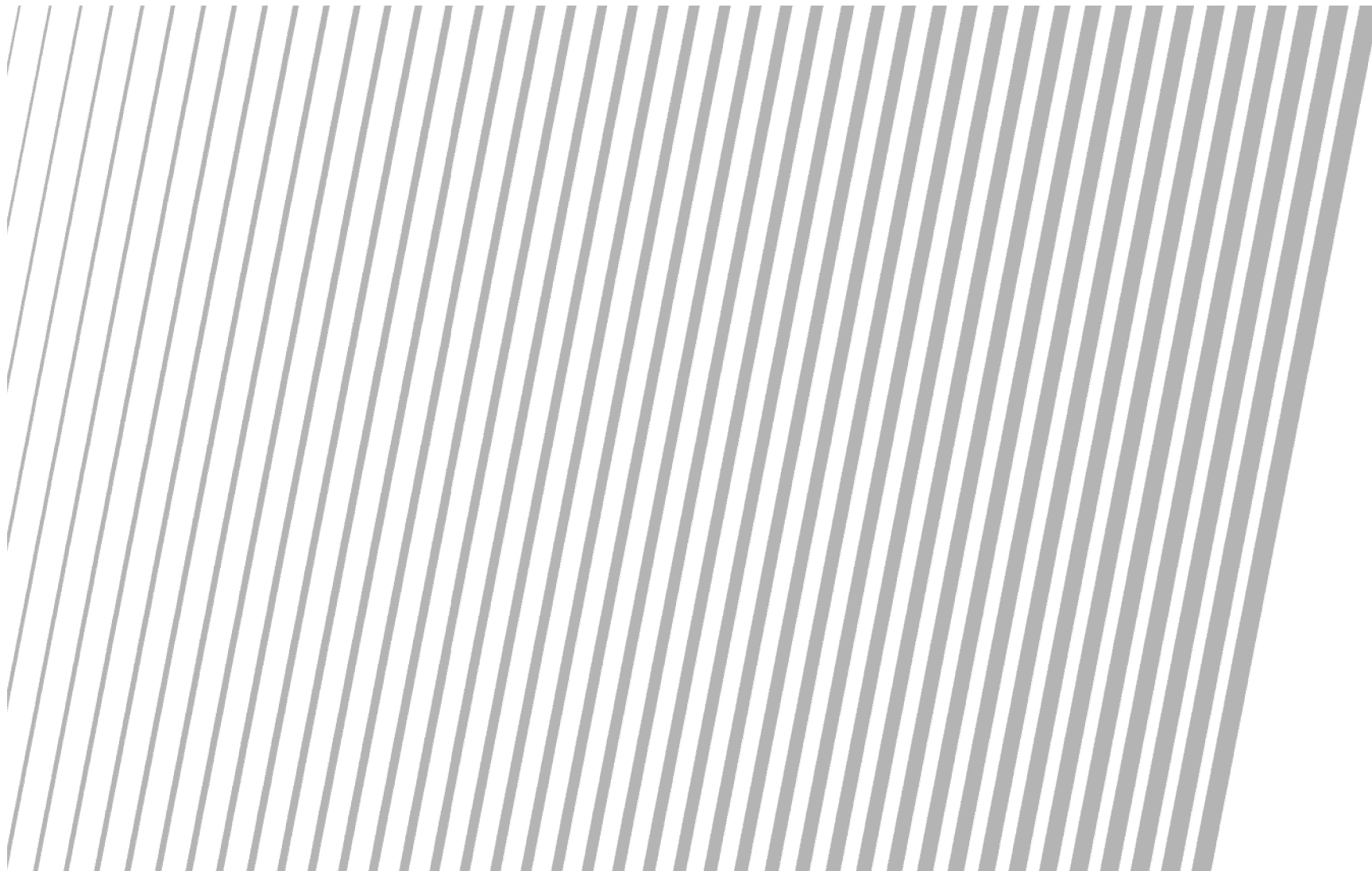
IASB

- ▶ Új Tervezet készítése az értékvesztésről, mely 2012 negyedik negyedévében várható
- ▶ Az értékvesztés előírások alkalmazása csak a teljes komplett IFRS 9 verzióval együtt lesznek elérhetőek
- ▶ Korai alkalmazás csak a teljes IFRS 9 csomag alkalmazásával valósítható meg.

FASB

- ▶ További megfontolás tárgya:
 - Eleve értékvesztett vásárolt eszközök hatóköre
 - Módosítások
 - Kötvények
 - Elhatárolás
 - Átmenetek

Fedezeti elszámolások – IFRS 9 / 3. fázis



Háttér

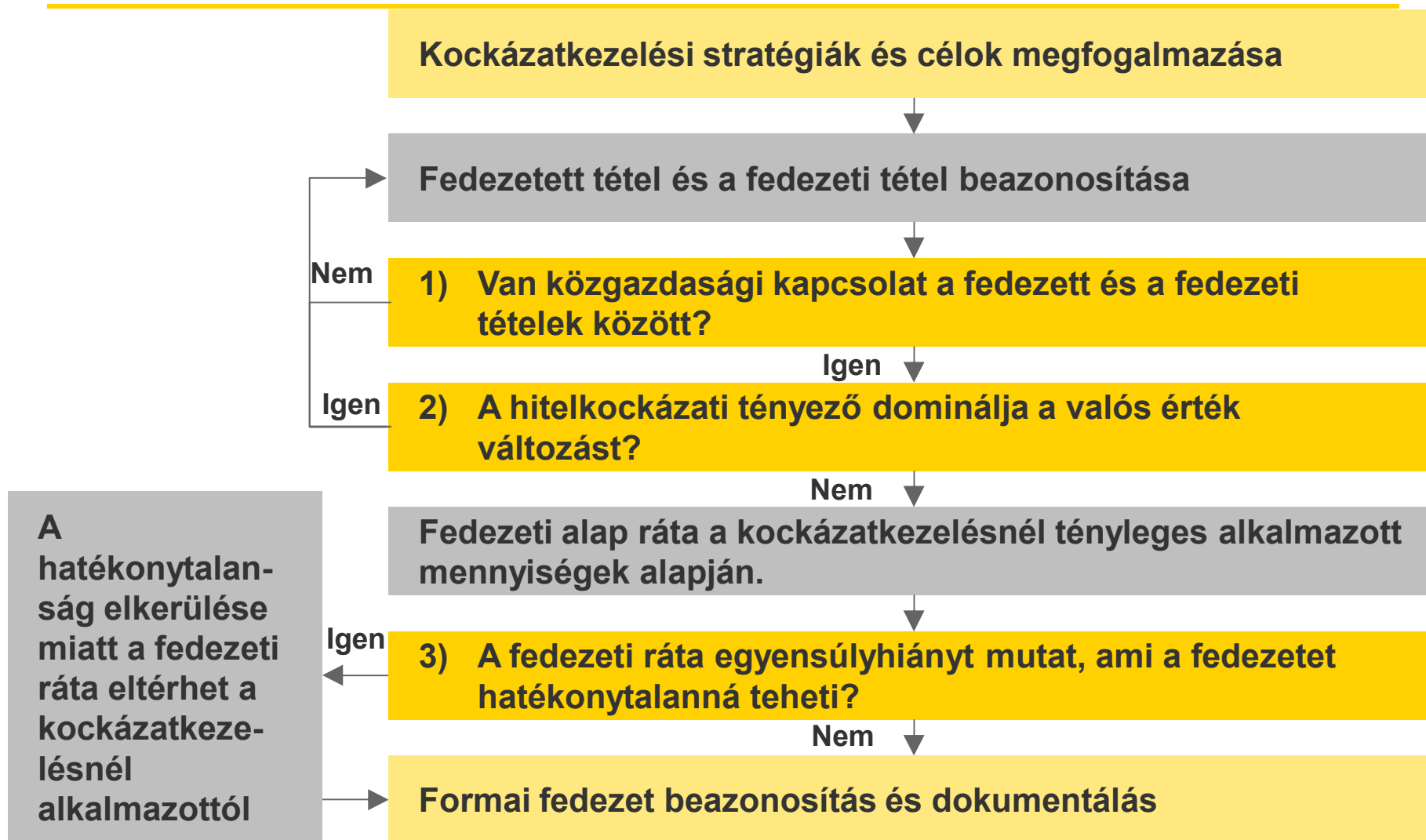
- ▶ Exposure Draft (ED) 2010 decemberében kiadva
- ▶ Kommentálásra nyitva álló periódus zárult 2011 március 9-én
- ▶ Újragondolás/módosítás lezárult 2011 szeptemberében
- ▶ Review Draft (RD) 2012 augusztusában publikálva
- ▶ Végső standard 2012 negyedik negyedévében várható
- ▶ Makro fedezeti elszámolások leválasztása külön projektbe

Fedezeti elszámolások célja

A beszámolóban a vezetőség kockázat kezelési tevékenysége miatti hatások bemutatása

- ▶ Fókusz elmozdulás a fedezeti tételről a fedezett kockázatra
- ▶ Több kockázat fedezeti elszámolására ad lehetőséget
- ▶ Több közgazdasági fedezeti stratégiát lehet fedezeti elszámolásba bevonni

Fedezeti elszámolások megvalósítása



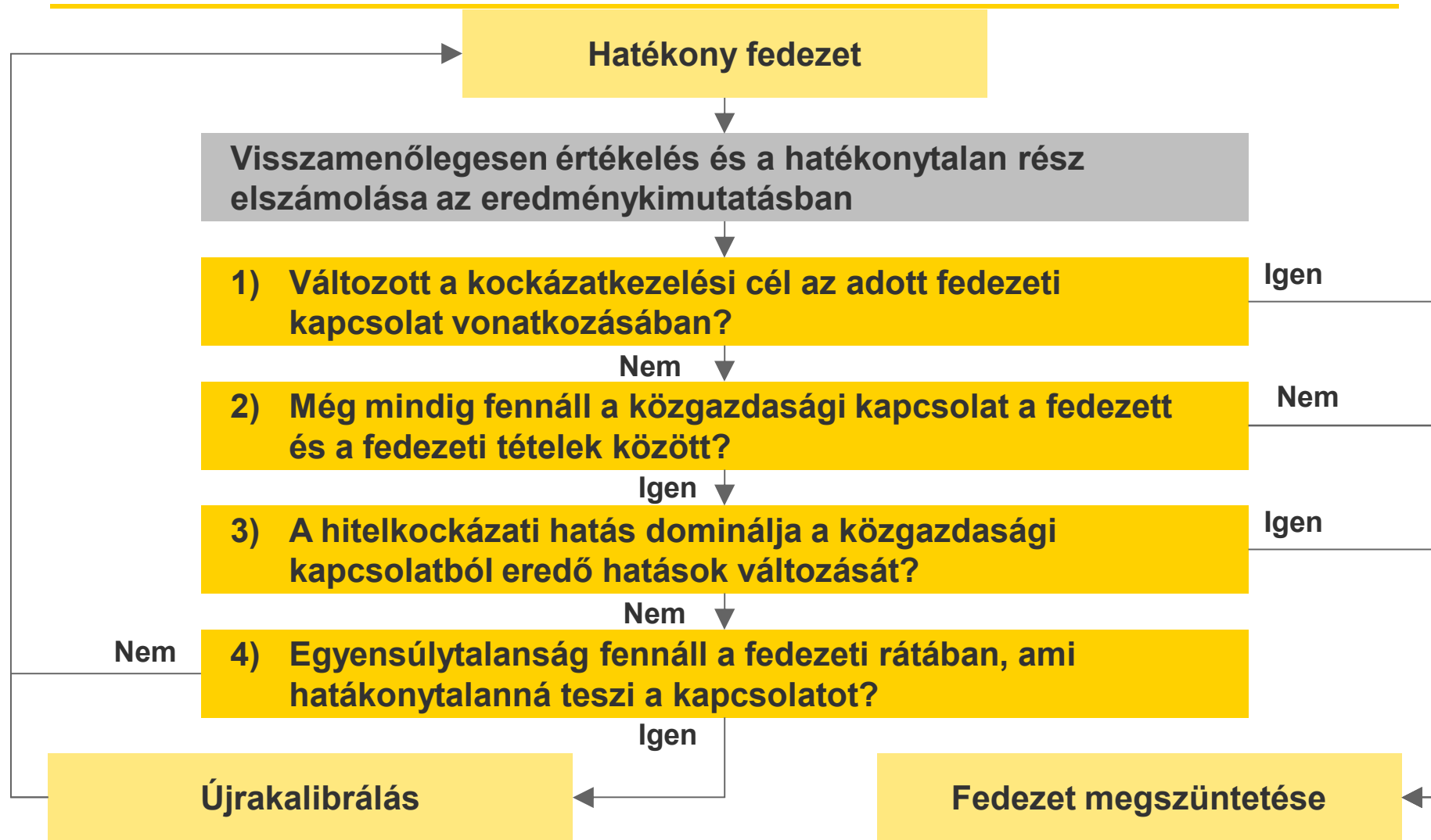
Elfogadható fedezett tételek

- ▶ Csoportok (nettó pozíciót is ideértve)

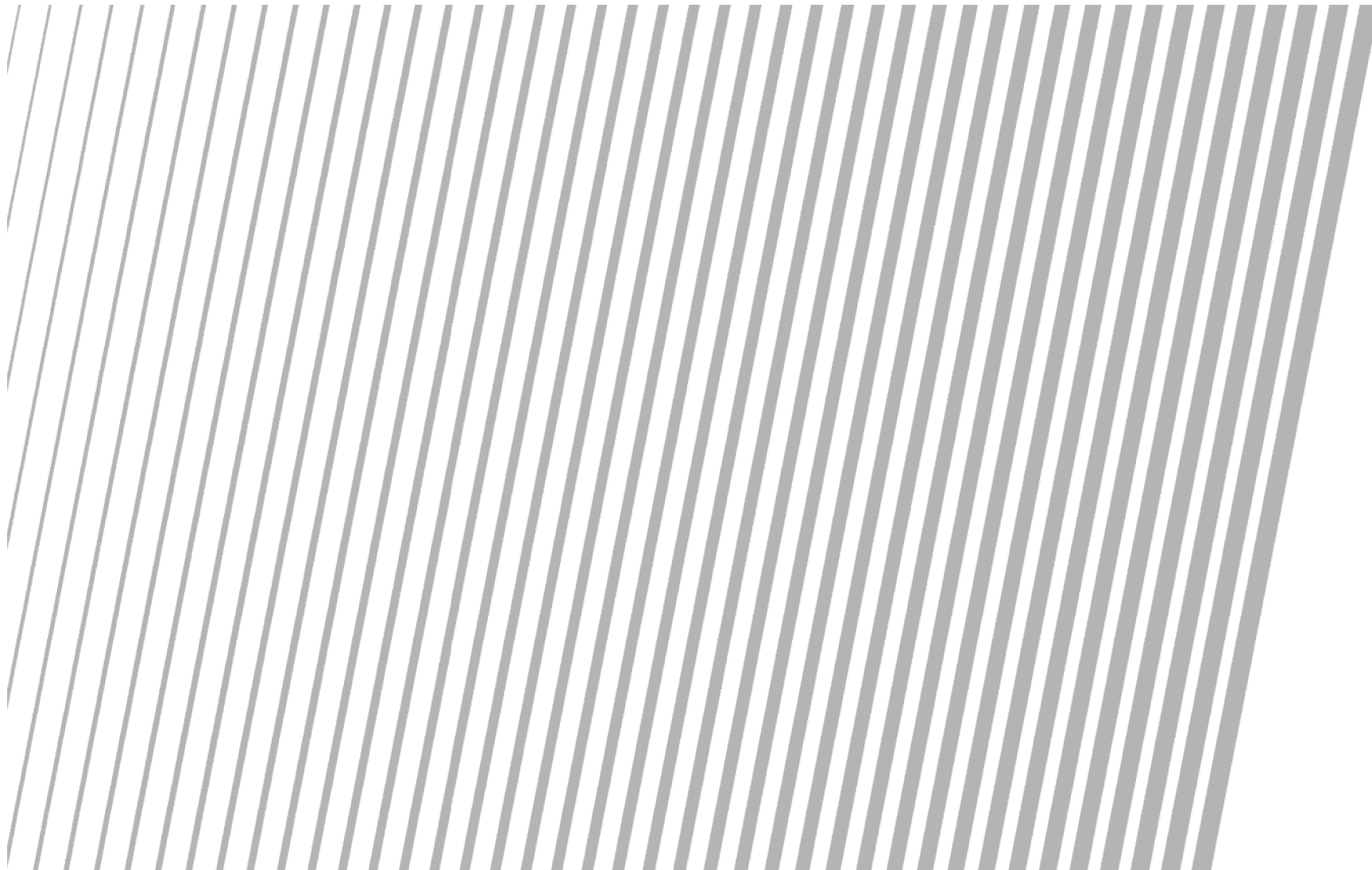
- ▶ Kinnlevőség és derivatíva kombinációja

- ▶ Komponens, ideértve a nem-pénzügyi tételeket is
 - ▶ Kockázati komponens
 - ▶ Névérték komponens (szintek)

Hatékonyság mérés és újrakalibrálás



Egyéb változások



Egyéb főbb változások

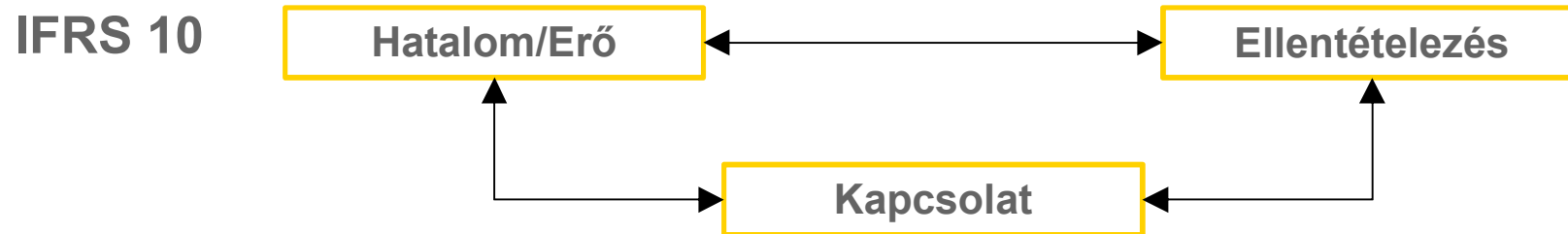
Megnevezés	Alkalmazás időpontja
Konszolidáció, közös szerződések és kiegészítő információk (IFRS 10,11 & 12)	2013 január 1 (EU befogadás csak 2014 január 1-re várható)
Valós érték meghatározása (IFRS 13)	2013 január 1
Biztosítási szerződések (IFRS 4)	Még nem tudott
Bevételek elszámolása	Még nem tudott
Lízing	Még nem tudott

Konszolidáció, közös szerződés és kiegészítő információk (IFRS 10,11 & 12)

- ▶ Tárgy:
 - ▶ Egységes kontrol alapú modell kidolgozása, mely megszünteti az IAS 27 és a SIC 12 közti inkonzisztenciákat
 - ▶ Továbbfejlesztett kiegészítő információk (IFRS 12)
- ▶ A kontrol új definíciója “A befektető kontrolálja a befektetést ha a megkapja, vagy joga van megkapni, a közreműködéséért járó **változó mértékű** ellentételezést és képes befolyásolni ezen értéket a befektetésre gyakorolt **hatalommal**.”
- ▶ Megnövekedett becslés a kontroll megállapításánál
- ▶ 2013 január 1 a várható alkalmazás kezdete, de EU befogadás még folyamatban van

Kontroll új definíciója

“A befektető kontrolálja a befektetést ha a megkapja, vagy joga van megkapni, a közreműködéséért járó **változó mértékű** ellentételezést és képes befolyásolni ezen értéket a befektetésre gyakorolt **hatalommal**”



IAS 27

Hatalom/Erő

Hatalom/erő a pénzügyi és operatív szabályzatok felett

+

Haszon

Hasznot szed a tevékenységből

SIC-12

Kockázat

+

Jutalom

Valós érték meghatározása (IFRS 13)

- ▶ Egy közös útmutató a valós érték megállapítás mikéntjéhez, mely fejleszti a konzisztens alkalmazást is
- ▶ Javított valós érték kiegészítő információk és megnövekedett közelítés a US GAAP-hez
- ▶ Valós érték új definíciója “Az ár amit az eszköz eladásából kapunk vagy a kötelezettség átadásáért fizetünk szokásos tranzakcióban piaci szereplők között az értékelés napjára vonatkozóan (kilépési ár)”
- ▶ 2013 január 1-től hatályos, az EU befogadás még folyamatban de vélelmezhetően meglesz még 2012 évvége előtt
- ▶ Korai alkalmazás megengedett

Vezetőségnek felteendő kérdések és üzleti hatások

- ▶ Hol mindenhol alkalmazzák a valós értékeket vagy milyen kiegészítő információkat közölnek róla?
- ▶ Mik azok a területek a beszámolóban, melyek a leginkább érzékenyek a valós értékre?
- ▶ Hogyan gyűjtik össze a megfelelő információkat az új kiegészítő információk bemutatásához?
- ▶ Kiket vonnak be a folyamatba? Külső szakértők? Hogyan fog meggyőződni a vezetés hogy a külső szakértők megfelelően alkalmazzák az IFRS 13 előírásait?
- ▶ Mik az esetleges hatások a meglévő rendszerekre?
- ▶ Mik az esetleges hatások a javadalmazásra, a szerződéses kovenánsok megtartására, a tulajdonos elvárásokra?

Biztosítási szerződések (IFRS 4 / 2. fázis)

- ▶ Cél:
 - ▶ Egységes számviteli modell minden biztosítási szerződésre
 - ▶ Transzparencia/átláthatóság növelése – további információk bemutatása kockázatok mértékéről, kiemelve a teljesítmény fő motorjait, magyarázat hogy a biztosítónak mit kell fizetnie, hogy a kötelezettségeit teljesíteni tudja
 - ▶ FASB-vel közös projekt
- ▶ Hatókör:
 - ▶ Biztosítási szerződések
 - ▶ Viszontbiztosítási szerződések
 - ▶ Biztosítók által kibocsátott diszkrecionális pénzügyi eszközök
- ▶ Jelen döntés a Biztosítási tervezet újbóli publikálása

Bevételek elszámolása

▶ Cél:

- ▶ Egységes alapelvekre épülő bevétel elszámolási standar kibocsátása IFRS és US GAAP-re egyaránt
- ▶ Számviteli elszámolás javítása a cél az ügyfelek közötti szerződésekre azzal, hogy:
 - ▶ Robosztusabb keretelv meghatározása a bevétel elszámolás felmerülésekor
 - ▶ Megnöveli az összehasonlíthatóságot az egyes iparágak és a tőkepiacok között
 - ▶ Jobb kiegészítő információk bemutatásának előírása
- ▶ Bevételek elszámolása az áruk átadásakor, a szolgáltatások végzésekor olyan értékben, melyet a cég elvár az áruk eladása és a szolgáltatások nyújtása fejében

Lízing

- ▶ Jelentős változások az eredeti 2010-ben kibocsátott tervezethez képest
- ▶ A legtöbb lízinget a mérlegben kell majd kimutatni
- ▶ Megnöveli a megbízhatóságot a lízingek beazonosításánál és a lízing kondíciók azonosításánál
- ▶ Befektetési Eszközök a standard hatókörébe tartoznak
- ▶ Hatások:
 - ▶ Bizonyos lízingek esetében a lízing realizálásának időzítése
 - ▶ Kulcs mérleg értékek
 - ▶ Lízing vagy vásárlás döntések
- ▶ 2012 negyedik negyedévében várható a második Exposure Draft

Köszönöm a Figyelmet

