

www.pwc.com/hu

Új IFRS szabványok 2014. november

Jelenleg futó IASB Projektek: Standardok végleges kiadásának tervezett dátuma

H1/2011	2013-2014	2015 ??
<ul style="list-style-type: none"> • Konszolidáció (IFRS10) • Közös megállapodások (IFRS11) • Más társaságban szerzett részesedésekkel kapcsolatos bemutatási kötelezettségek (IFRS12) • Nyugdíj juttatások • Végkielégítéssel kapcsolatos juttatások • Valós értékelés (IFRS13) 	<ul style="list-style-type: none"> • Adók (IFRIC 21 – 2013. május) • Pénzügyi instrumentumok (IFRS 9) <ul style="list-style-type: none"> • Fedezeti elszámolás – 2013. november • Besorolás és értékelés (módosítás), értékvesztés 2014. július • Szabályozott tevékenységek (IFRS 14 - 2014. január) • Árbevétel standard (IFRS 15 – 2014. május) 	<ul style="list-style-type: none"> • Lízing – új tervezet • Biztosítási szabvány – új tervezet • Makro fedezet - vitaanyag • Kiegészítő melléklet • Szabályozott tevékenységek

Szabályozott tevékenységek

IFRS 14



Hol lehet ilyen?

- Ármegállapítás alapja= elismert költségek + elismert haszonkulcs
- Ha többlet haszon keletkezik: a jövőbeni árak csökkennek
- Ha a tényleges haszon kevesebb mint az elismert: jövőbeni árak nőnek



IASB projekt

2008. december: Felkerül az IASB napirendjére

2009. július: Szabályozott tevékenységek tervezet

2010: átmenetileg felfüggesztik a projektet

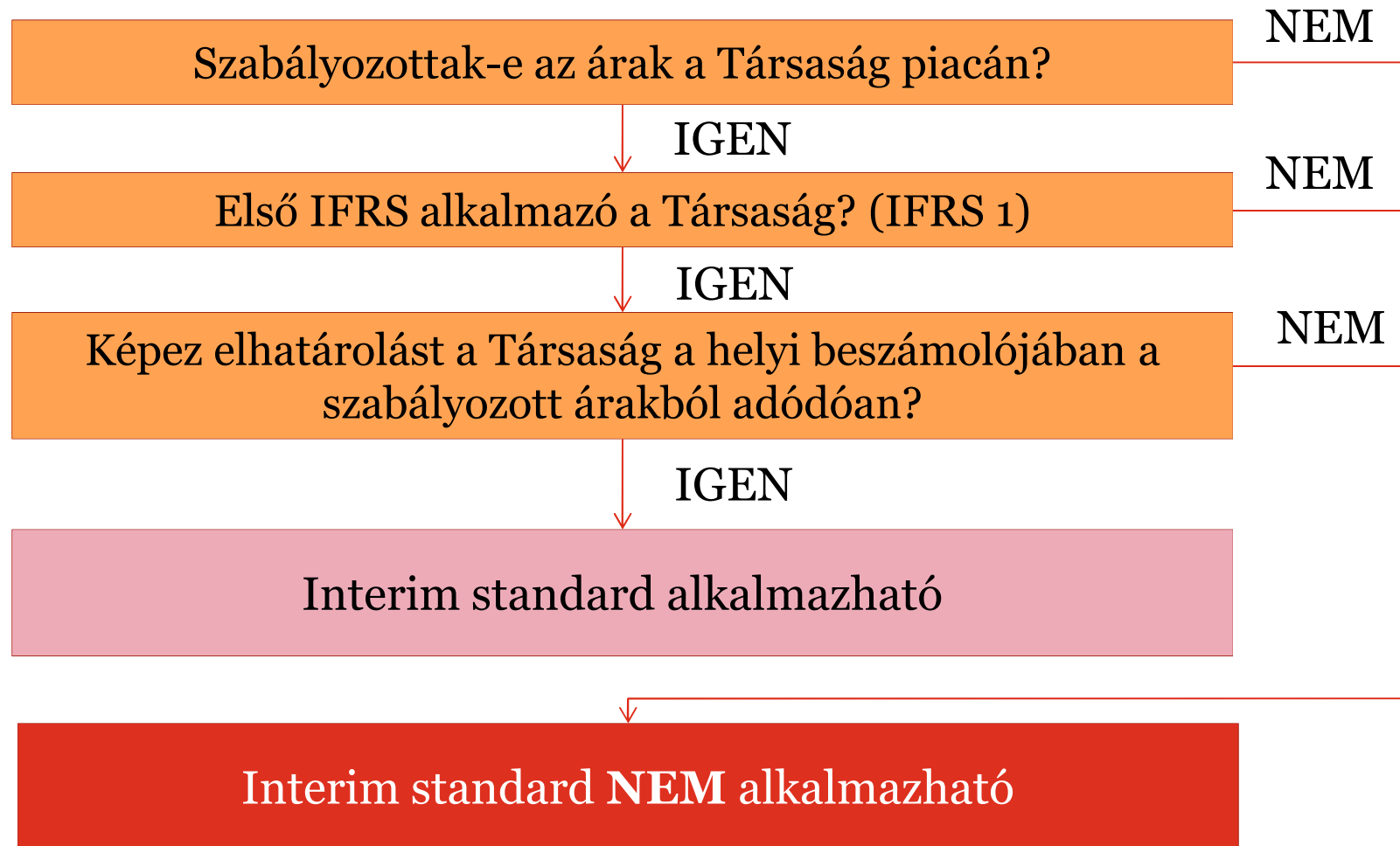
2012. szeptember : a projekt újraindul 2 szálon

Vitaanyag indítása a témában,
melynek jövőbeni célja egy új
sztenderd kiadása

Átmeneti (interim) IFRS
sztenderd készítése addig az
első IFRS alkalmazók számára,
amíg a teljes sztenderd nem
készül el

IFRS 14: 2014. január

Kire vonatkozik az IFRS 14?



Interim standard alapkonceptiója

- A Társaság folytathatja a korábbi számviteli politikát
- Ebből eredő szabályozott eszközöket és kötelezettségeket a mérlegben külön soron mutatja be
- Kapcsolódó eredményt külön soron mutatja be az eredménykimutatásban
- Kapcsolódó többlet közzététel

Árbevétel

IFRS 15

IFRS 15 – A projekt célkitűzései

Kötelező alkalmazás: 2017. január 1.

Csak egy modell

Minden iparágra és tőkepiacra
alkalmazandó

***Áttekinthető
elvek***

***Robusztus
keretrendszer***

***Össze-
hasonlítható***

***Részletes
bemutatók a
kiegészítő
mellékletben***

***Egyszerű
előírások***

IFRS 15 – Bevétel elszámolási modellje

IAS 18 /11

Különböző modellek:

- Építési szerződések
- Áruk értékesítése
- Szolgáltatás nyújtása

Kockázat és hozam

Kevés szabályozás:

- Több komponensű értékesítési szerződések
- Változó ellenérték
 - Licenszek

IFRS 15

Csak egy modell:

- Időszak alatti teljesítés
- Időpontban való teljesítés

Kontrol

Több szabályozás

Hatály

Szokásos (fő)tevékenységből származó **bevétel**

Szerződéses viszony, amely a szerződéses felek jogait és kötelezettségeit írja elő.

A **vevő** árut kap vagy szolgáltatásban részesül.

- Kivétel:
 - Lízing, biztosítás, pénzügyi instrumentumok, bizonyos garanciák és nem pénzügyi elszámolások
- A szerződés komponensei több szabvány hatálya alá tartoznak:
 - A többi szabvány alkalmazására kerül sor először

Árbevétel elszámolása 5 lépésben

Alapelv

A bevétel elszámolása az áru értékesítésével, a szolgáltatás nyújtásával párhuzamosan történik

1 – A vevővel kötött szerződés azonosítása



2 - Szerződéses kötelezettség azonosítása



3 – Szerződéses ár (érték) meghatározása



4 - Szerződéses ár (érték) allokálása



5 - Árbevétel elszámolása a szerződéses kötelezettség teljesítésekor

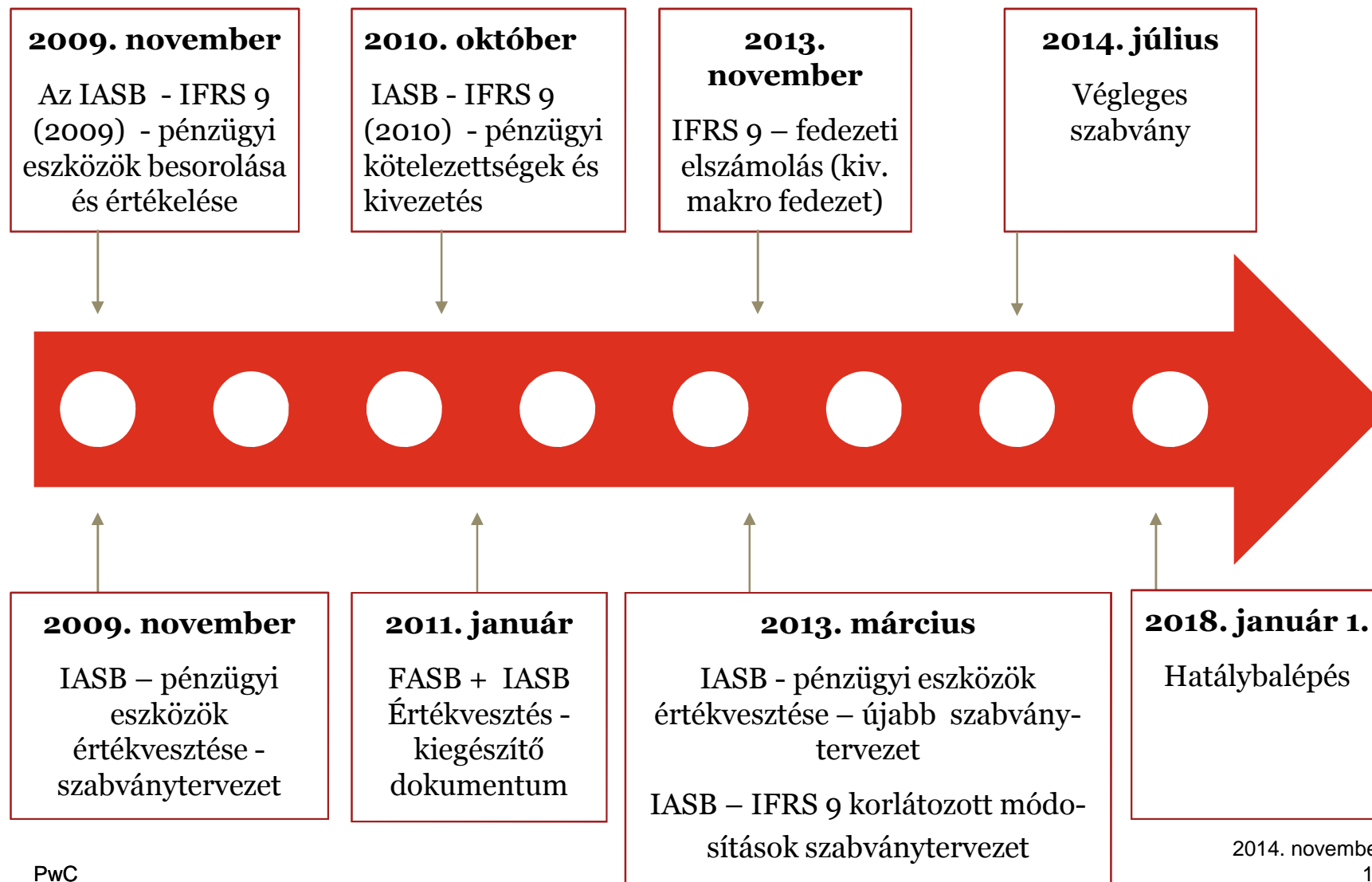
Várható hatások a Társaságokra

- A szerződések megvizsgálása jelentős időt igényel
- A szerződéses értéket a relatív értékesítési ár alapján kell megosztani
- A vevő fizetőképessége hat az árbevétel elszámolásra
- A visszamenőleges alkalmazás esetén szükséges lehet bizonyos ideig párhuzamos rendszereket működtetni az összehasonlító adatok meghatározásához
- Részletesebb adatszolgáltatás kialakítása a kiegészítő melléklet elkészítéséhez

Pénzügyi instrumentumok

IFRS 9

Az IFRS 9 ütemezése



Az IFRS 9 legfontosabb témái

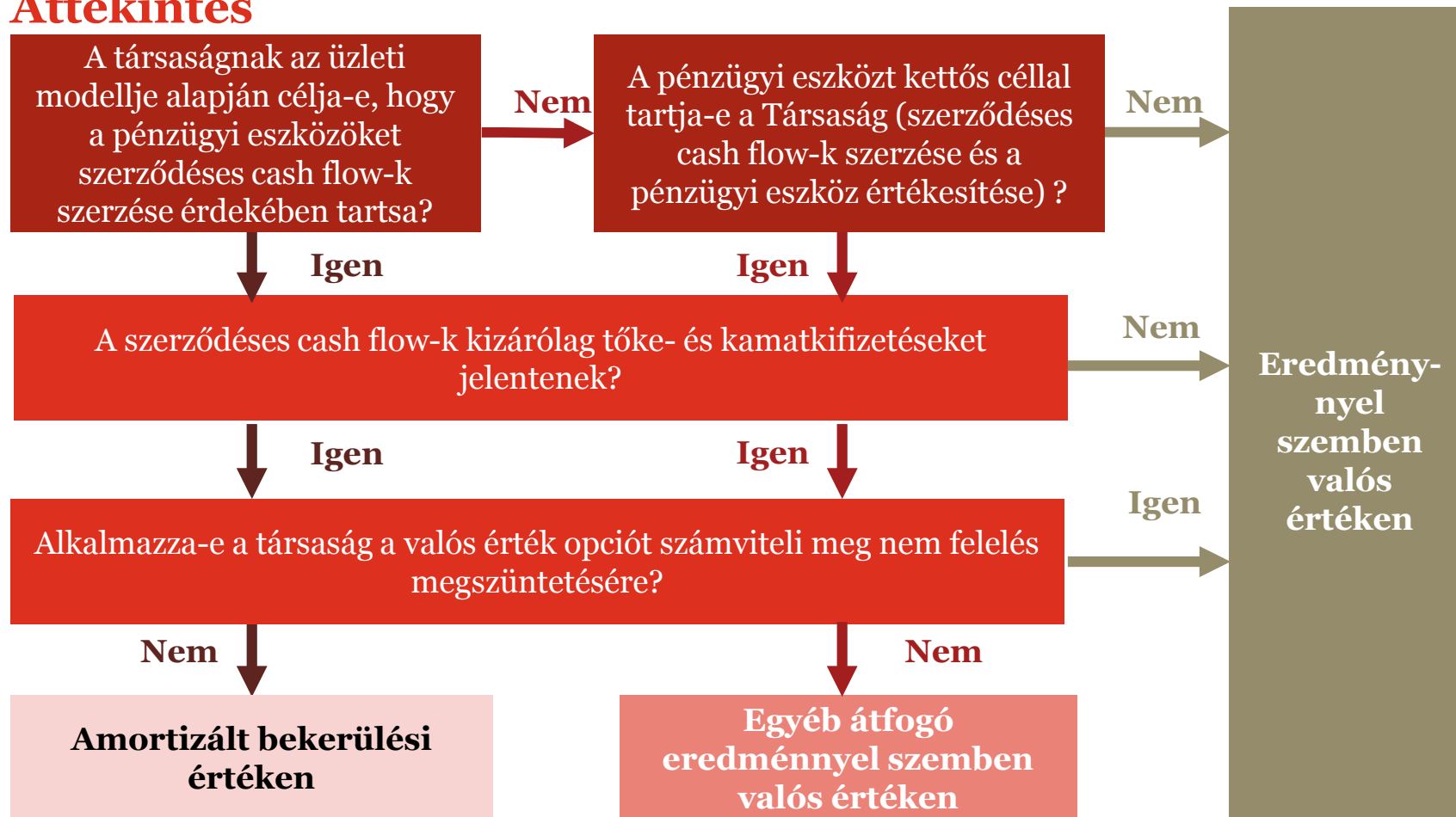
- Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök: három kategória (besorolás: üzleti modell és cash flow)
- A részvények valós értéken (P/L vagy OCI)
- Amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan nyilvántartott eszközök - várható hitelezési veszteségek modellje (12 hónap vs teljes élettartam a hitelezési kockázat változásától függően)
- Pénzügyi kötelezettségek: túlnyomórészt az IAS39-es szabályok élnek tovább
- A 2013-ban kiadott, fedezeti ügyletekre vonatkozó szabályok szorosabban kapcsolódnak a kockázatkezeléshez
- A standard teljes (nem szakaszos) alkalmazása

Besorolás és értékelés

1. Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök
2. Tulajdonviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök
3. Pénzügyi kötelezettségek

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

Áttekintés



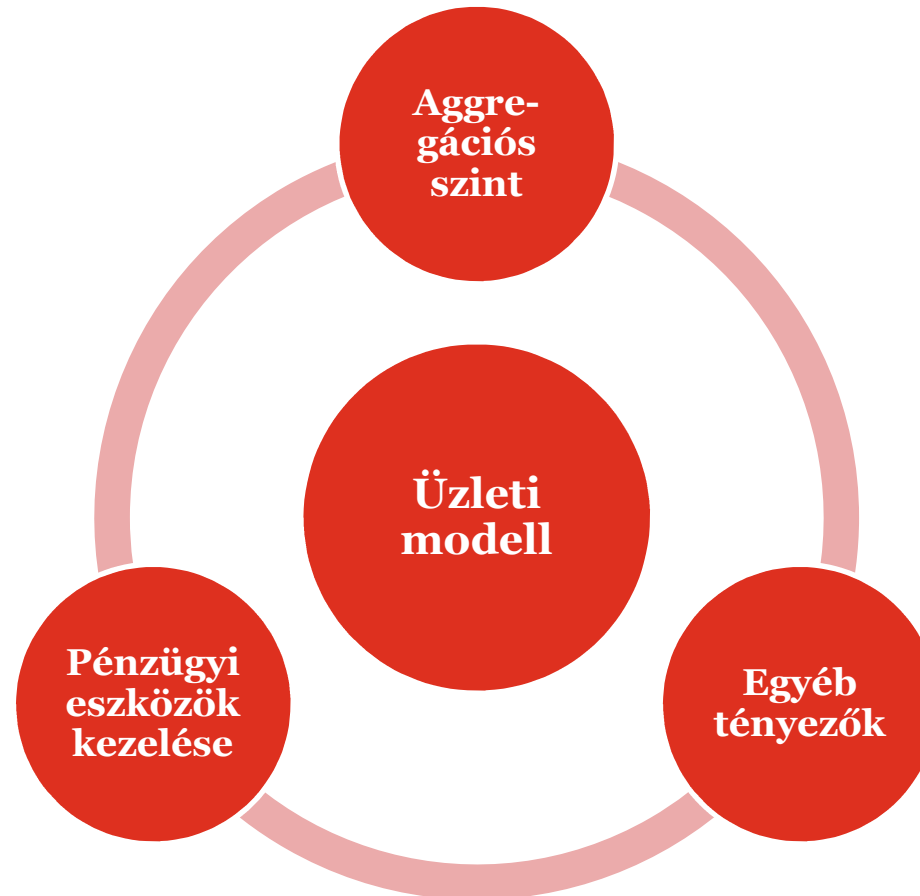
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

A három kategória áttekintése



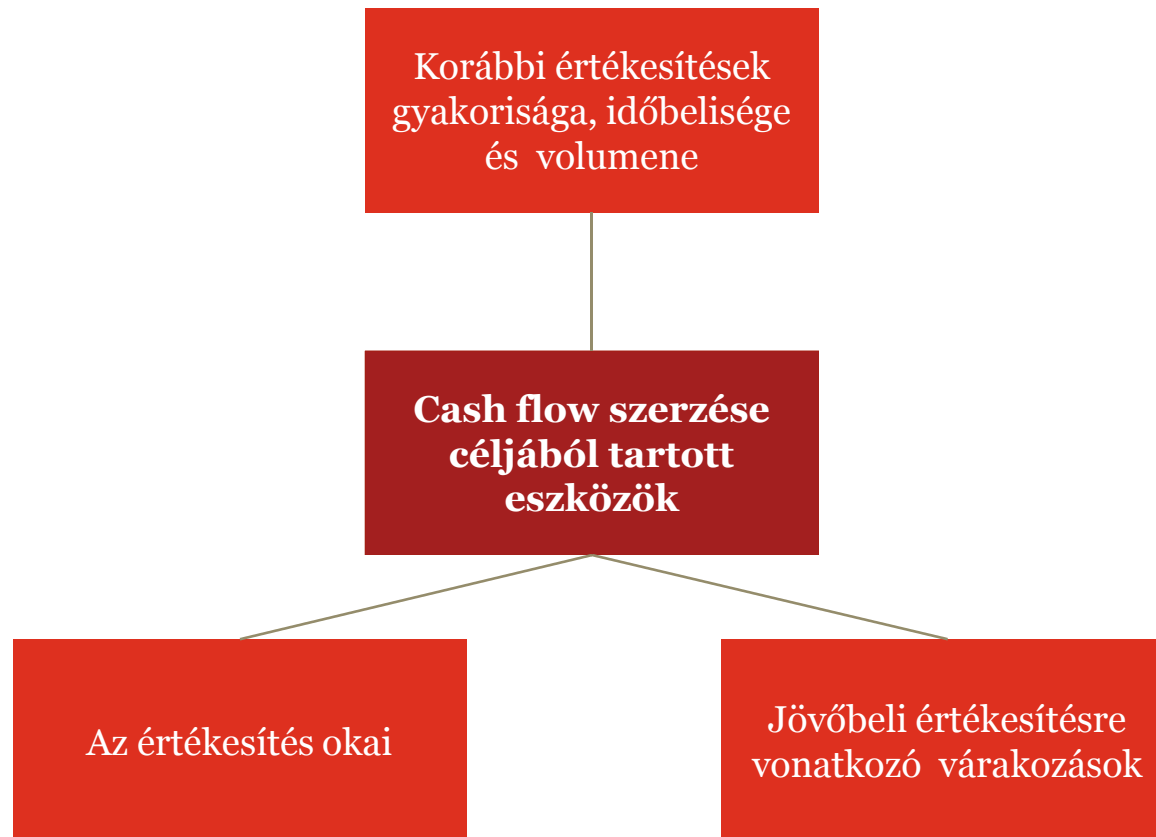
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

**Figyelembe
veendő
tényezők**



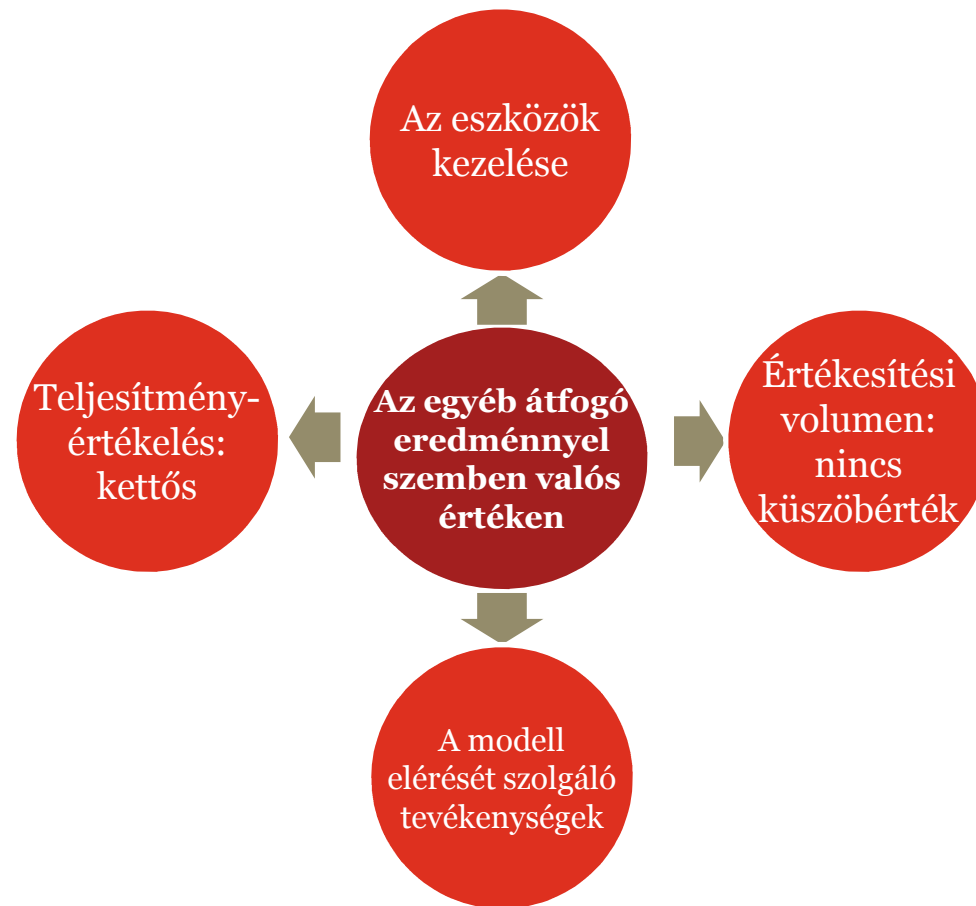
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

Cash flow szerzése céljából tartott eszközök - tényezők



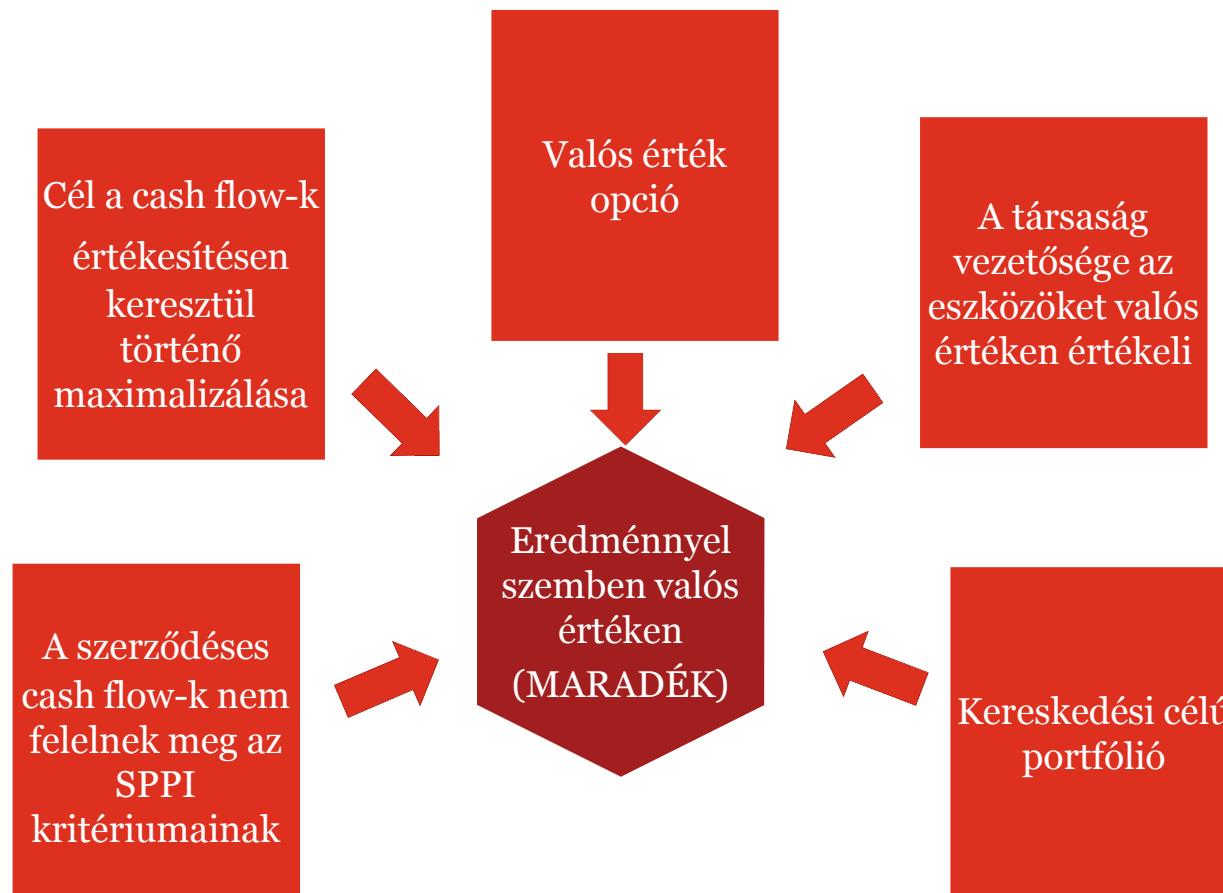
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

Egyéb átfogó eredménnyel szembeni valós értékelés



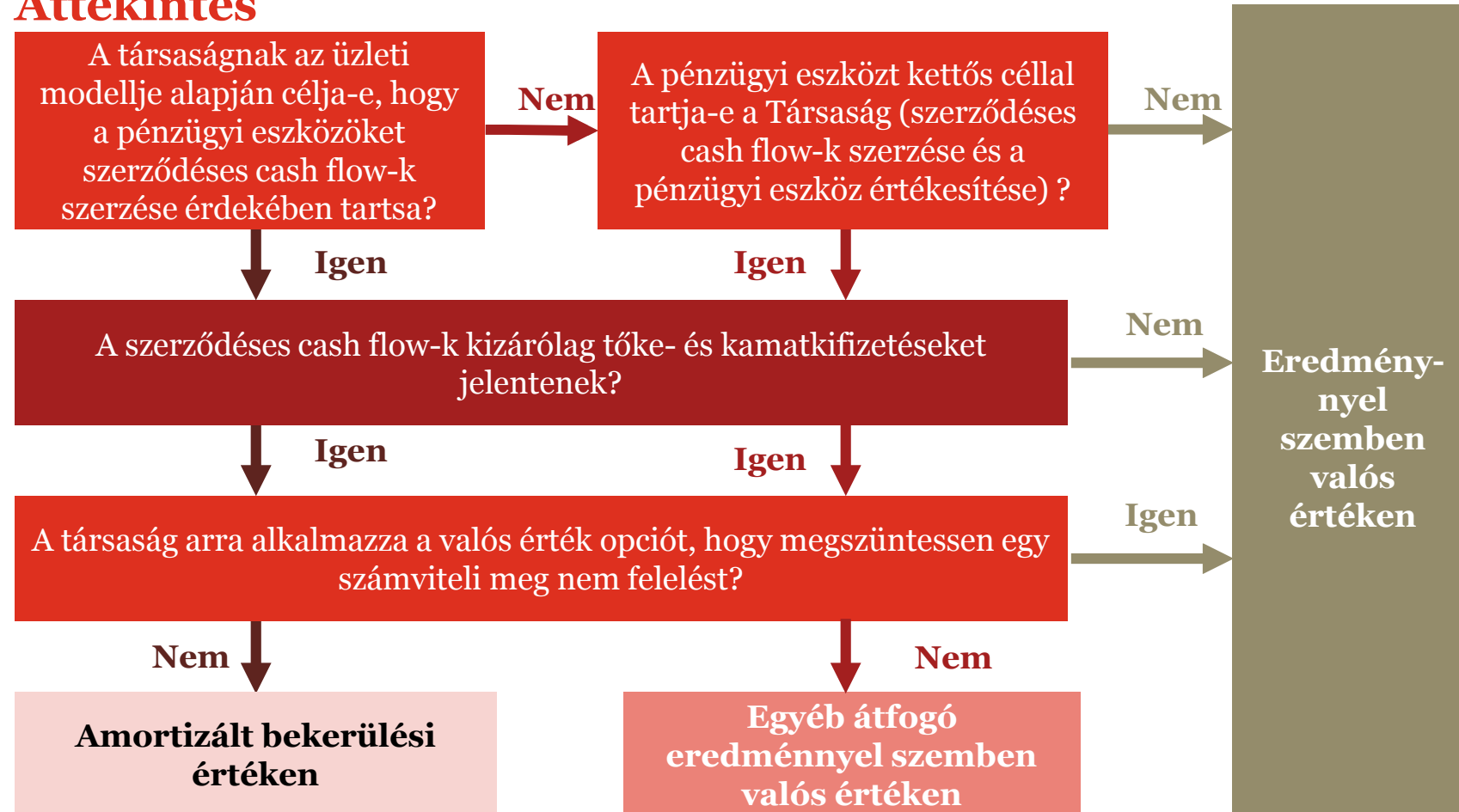
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - Üzleti modell értékelése

Eredménnyel szembeni valós értékelés - tényezők



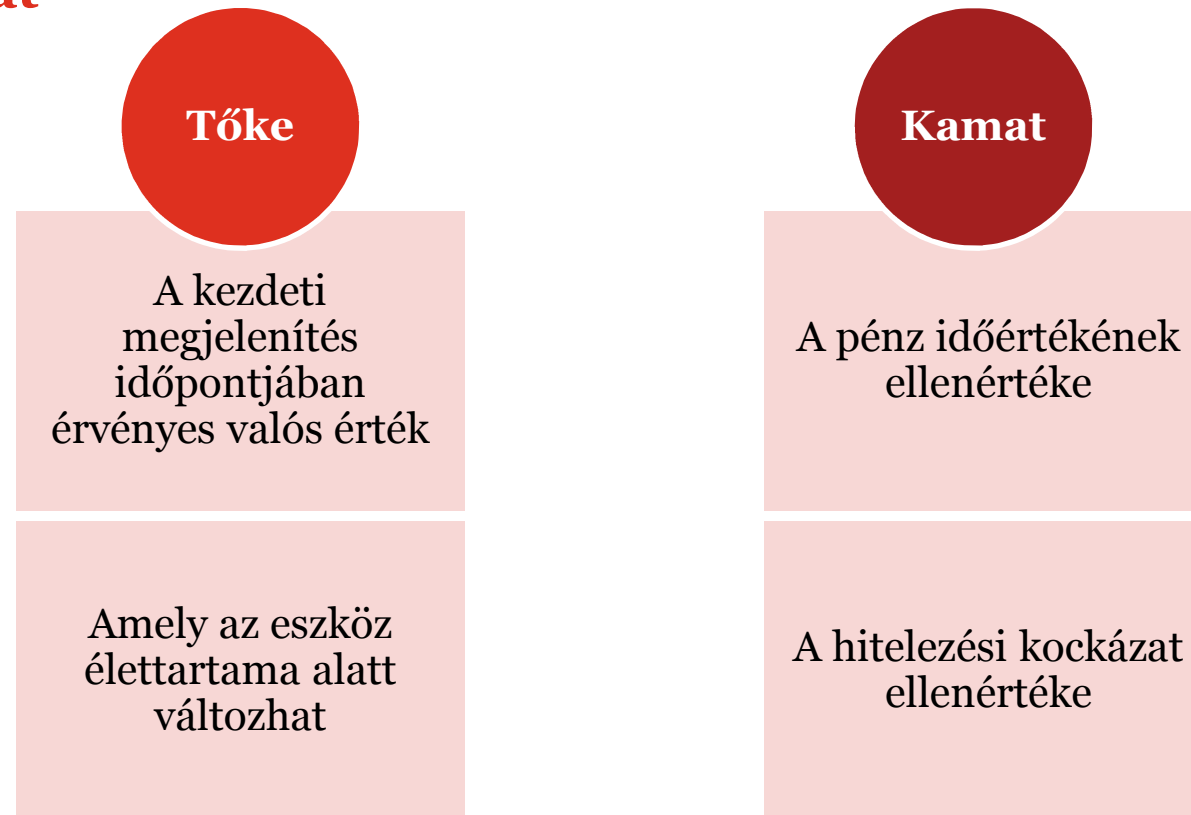
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - SPPI teszt

Áttekintés



Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - SPPI teszt

Tőke és kamat



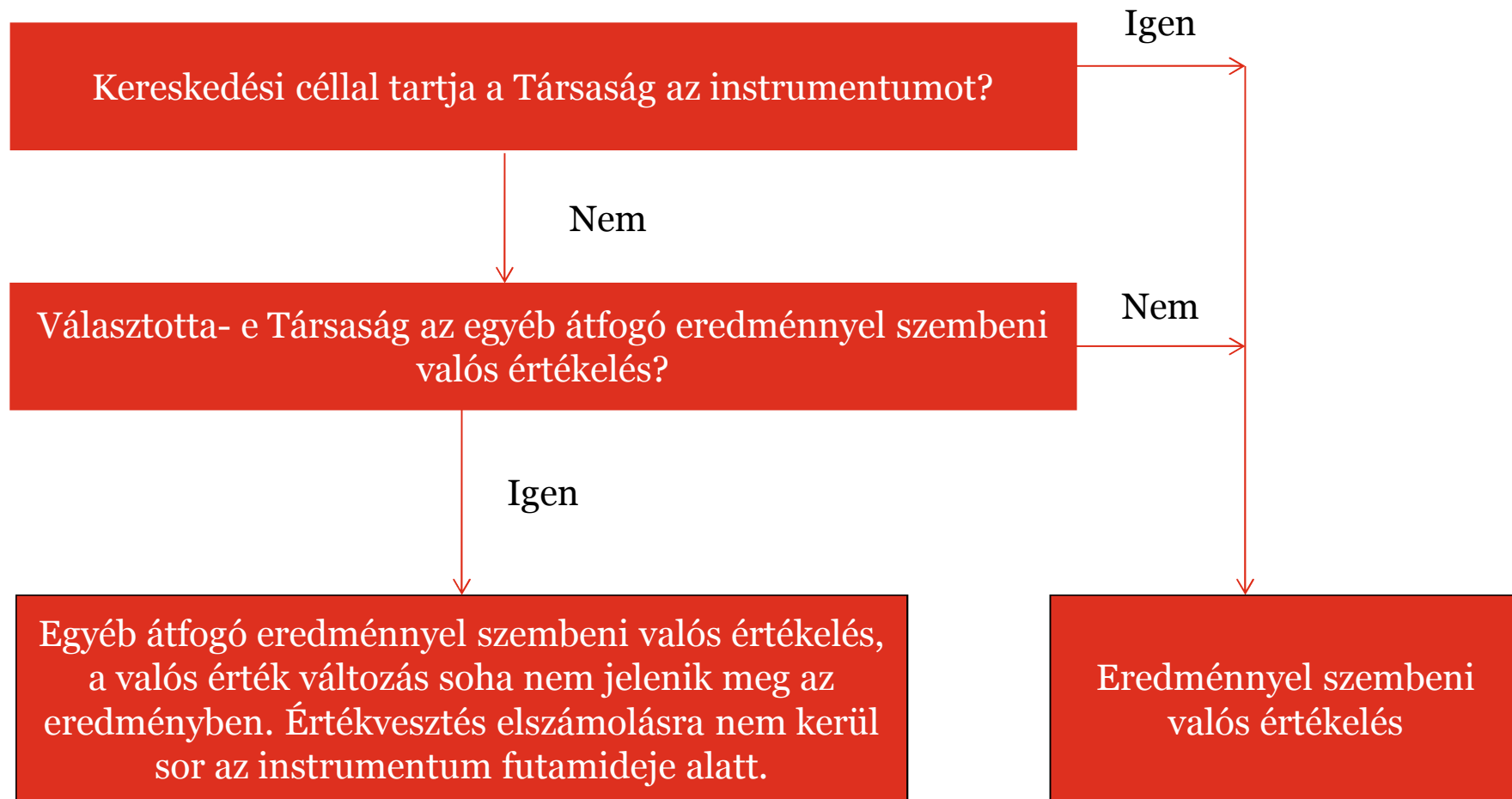
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése - SPPI teszt

Cash-flowk eltérésére vonatkozó „Módosítás” teszt

A cash flow-k eltérhetnek a referenciainstrumentum cash flow-itól



Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése



Pénzügyi kötelezettségek besorolás és értékelés

- A szabályozás nagyrészt változatlan marad
- Az egyedüli változás a saját hitelezési kockázattal kapcsolatos:
Amennyiben a pénzügyi kötelezettség a társaság választása alapján kerülnek az eredménnyel szemben valós értékelésre, akkor a valós érték saját hitelezési kockázattal kapcsolatos változásai az egyéb átfogó eredményben külön kerülnek bemutatásra.

Várható hitelezési veszteségek

Mire vonatkozik?

- amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök (hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok)
- hitelnyújtási kötelezettségvállalások
- pénzügyi garanciaszerződések
- lízingkövetelések és vevőkövetelések vagy szerződéses eszközök
- módosított pénzügyi eszközök

Várható hitelezési veszteségek

Általános modell

Áttekintés

- várható veszteség modell
- a modell reagál a hitelek jövőbeli teljesítésével kapcsolatos információk változására
- a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítésekor nem helyes megjeleníteni a teljes élettartamra várható hitelezési veszteségeket, kivéve, ha a társaság a vevő- és lízingkövetelésekre az egyszerűsített módszert alkalmazza
- a hitelezési kockázat jelentős növekedése a teljes élettartamra vonatkozó veszteségek megjelenítését eredményezi

Várható hitelezési veszteségek - Általános modell

A kezdeti megjelenítés óta a hitelminőségben bekövetkezett változás



A várható hitelezési veszteségek megjelenítése

12 hónapra várható hitelezési veszteségek

a teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek

a teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek

Kamatbevétel

bruttó könyv szerinti érték -
effektív kamatláb

bruttó könyv szerinti érték -
effektív kamatláb

Nettó érték –
effektív kamatláb

1. csoport

2. csoport

3. csoport

Jól teljesítő

(Kezdeti megjelenítés*)

Alulteljesítő

(Azok az eszközök, amelyeknél a hitelezési kockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt*)

Nem teljesítő

(Értékvesztett eszközök)

* a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök kivételével

Várható hitelezési veszteségek

Általános modell

Meghatározások

12-month expected credit losses	12 hónapra várható hitelezési veszteségek	az élettartamra <i>várható hitelezési veszteségek egy része</i> , a <i>várható hitelezési veszteség</i> azon összegét jelenti, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belül lehetségesen bekövetkező default-ból adódik
Lifetime expected credit losses	Az élettartamra várható hitelezési veszteségek	a pénzügyi instrumentum élettartama alatt bekövetkező valamennyi lehetséges default-ból származó <i>várható hitelezési veszteségek</i>
Credit loss	Hitelezési veszteség	a szerződés szerint a társaság felé esedékes összes tőke- és kamat cash flow valamint a társasághoz várhatóan befolyó összes cash flow közötti különbség az eredeti effektív kamatlábon diszkontálva
Expected credit losses	Várható hitelezési veszteségek	a hitelezési veszteségek súlyozott átlaga

Hatálybalépés időpontja és áttérés

Áttekintés

- A standard a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozóan lép hatályba.
- Visszamenőleges alkalmazás előírt az alábbi kivételekkel:
 - A standard operatív egyszerűsítéseket tartalmaz azon esetekre, amikor az átállás időpontjában az alkalmazás ésszerűtlen költséggel vagy erőfeszítéssel jár, .
 - Az összehasonlító adatok beszámolóbeli módosítása nem követelmény.



Kérdések?

Köszönöm a figyelmet!



Enikő Könczöl

Vezető menedzser

+36 30 758 33 86

eniko.konczol@hu.pwc.com

Ez a kiadvány kizárólag általános jellegű útmutatást tartalmaz, és nem minősül szakmai tanácsadásnak. A kiadványban foglalt információkra csak konkrét szakmai tanácsadás igénybevételét követően szabad támaszkodni. A kiadványban foglalt információk pontosságáért vagy teljességéért semmilyen (kifejezett vagy vélelmezett) felelősséget nem vállalunk, továbbá – amennyiben jogszabályi előírások másképp nem rendelkeznek – a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., cégtársai, alkalmazottai és megbízottai nem felelősek az Önök vagy bármely harmadik fél által elszenvedett esetleges károkért vagy veszteségekért, amelyek a jelen kiadvány tartalmának bármilyen felhasználásából eredhetnek.

© 2014 PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. Minden jog fenntartva. Ebben a dokumentumban a „PwC” kifejezés a PwC magyarországi tagvállalatára vagy az álló és független jogi személyekből álló PwC hálózatra utal. További információért kérjük, keresse fel a www.pwc.com/structure weboldalt.