

2007. december 18.

Az IFRS aktuális kérdései

Balázs Árpád
Üzlettárs

Napirend

Legújabb fejlemények az IFRS-ben

IFRS7 aktuális kérdések



Napirend

Legújabb fejlemények az IFRS-ben

IFRS7 aktuális kérdések



2009-ig változatlan irányelvek

- Az IASB 2006. július 4-én bejelentette, hogy 2009. előtt nem lépnek hatályba új irányelvek
 - Az új irányelvek előkészítése fokozottan időigényes (fordítás; jogi egységesítés; gyakorlati megvalósítás)
 - A vitairatokat („Discussion Papers”) még a Tervezet („Exposure Draft”) nyilvánosságra hozatalát megelőzően közzé kell tenni
 - A kérdéses területekről nyilvános kerekasztal megbeszéléseket kell folytatni (pl. IAS 37)
- Az irányelvek szerinti szabályozás még sok területet nem megfelelő, ill. a könyvvizsgáló cégek szempontjai és iránymutatásai folyamatosan alakulnak

IASB Munkaterv

- A 2009. január 1-én esetlegesen életbe lépő irányelvek listája:
 - SME IFRS (Kis- és Középvállalatoknak)
 - Üzleti kombinációk
 - Közös vállalatok
 - Jövedelemadó
 - Kötelezettségek (céltartalékok)
 - Pénzügyi beszámoló bemutatása
 - Módosítások az alábbi irányelvekben:
IAS 24, IAS 32, IAS 33, IFRS 1 stb.

2007-ben hatályos irányelvek és értelmezések

- IFRS 7 „Pénzügyi eszközök: Közzététel” és a kiegészítő IAS 1 módosítás „Pénzügyi beszámolók közzététele” – Tőke bemutatás
 - Új közzététel bevezetése a pénzügyi instrumentumokról szóló információk pontosítása érdekében.
 - Elrendeli a pénzügyi instrumentumokból származó kockázat minőségi és mennyiségi bemutatását, beleértve a hitelkockázat, a likviditási kockázat és a piaci kockázat bemutatásának meghatározott minimumát, a piaci kockázat érzékenységi elemzésével együtt.
 - Kiváltja az IAS 32 közzétételi előírásait
 - Az IAS 1 módosítása bevezeti a vállalat saját tőkéjére, illetve a tőke menedzselésére vonatkozó új közzétételi szabályokat.

2007-ben hatályba lépett irányelvek és értelmezések

- IFRIC 7 „Az átértékelés módszerének alkalmazása az IAS 29-ben”
 - Az értelmezés tisztázza az IAS 29 alkalmazását abban a beszámolási időszakban, amelyben a hiperinflációt először felismerték.
- IFRIC 8 „Az IFRS 2 hatálya”
 - Az IFRS 2 azon ügyletekre is vonatkozik, melyekben a vállalat meghatározatlan javakat vagy szolgáltatást kap, és hogy ezeknek a tételeknek a bekerülési értéke a részesedés (részvény-) alapú kifizetés valós értéke és a meghatározható javak és szolgáltatások méltányos értéke közötti különbségen alapul.

2007-ben hatályba lépett irányelvek és értelmezések

- IFRIC 9 „Beágyazott származékos eszközök átértékelése”
 - Valamely beágyazott származékos eszköz alapszerződéstől („host contract”) való elválasztásának szükségességét akkor kell felmérni, mikor a vállalat először szerződéses kapcsolatba lép. Nem megengedett az utólagos átértékelés, kivéve, ha a szerződés feltételeiben változtatás történt.
- IFRIC 10 „Évközi beszámolók és értékvesztés”
 - Az előző évközi időszakban a cégértékre, értékesíthető kategóriába sorolt („AFS”) részesedésekre vagy bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközre elszámolt értékvesztést nem lehet kivezetni a következő évközi időszakban

2008-ban hatályba lépő irányelvek és értelmezések

- IFRIC 11 „IFRS 2 – Csoport- és Saját részvény ügyletek”
 - Ha az anyavállalat a leányvállalatainál dolgozó munkavállalói számára (a leányvállalat részére nyújtott szolgáltatások fejében) jogot biztosít saját tőke-instrumentumaihoz (pl. részvényopció) a leányvállalatnak a kapott szolgáltatásokkal/opciókkal kapcsolatos költséget el kell számolnia.
- IFRIC 12 „Szolgáltatási koncessziós megállapodások”
 - A gazdálkodók állami-magán szolgáltatási koncessziós megállapodásainak elszámolására vonatkozik
 - Immateriális javak modell (a gazdálkodónak jogában áll az állami szolgáltatást igénybe vevőknek díjat felszámítani), vagy a pénzügyi eszközök modell (a gazdálkodónak korlátozások nélkül jogában áll kifizetéseket fogadni az adományozótól)

2008-ban hatályba lépő irányelvek és értelmezések

- IFRIC 13 „Ügyfélhűség-programok”
 - A jóváírt krediteket annak az értékesítési ügyletnek kell a külön azonosítható elemeként elszámolni, amelyhez kötve azokat megadták
 - Az értékesítéssel kapcsolatban kapott ellenszolgáltatás valós értéke a jutalom jóváírások és az értékesítés egyéb elemei között lesz megosztva.
- IFRIC 14 „IAS 19 - A meghatározott hozamú munkavállalói juttatás programokhoz („Defined Benefit”) kapcsolódóan kimutatott követelések határa, minimális finanszírozási követelmények és hatásuk”
 - mikor kell a visszatérítéseket vagy a hozzájárulások jövőbeni csökkenését elérhetőnek tekinteni az IAS 19. számú irányelv 58. bekezdése értelmében;
 - a minimális finanszírozási követelmény hogyan befolyásolja a jövőbeni hozzájárulások csökkentésének elérhetőségét; és
 - mikor eredményezhet a minimális finanszírozási követelmény kötelezettséget.

2009-ben hatályba lépő irányelvek és értelmezések

- IFRS 8 „Működési szegmensek”
 - Azokra a vállalatokra vonatkozik, amelyek adósságával vagy részvényeivel nyilvánosan kereskednek, vagy amelyek tőzsdére vitele folyamatban van.
 - A működési szegmensek a vállalat azon részei, amelyekkel kapcsolatban külön pénzügyi információkat kaphatunk, és amelyeket a legfőbb döntéshozó rendszeresen elemez a források elosztásával kapcsolatos döntések meghozatala és a teljesítmény értékelése során.
 - Általában a pénzügyi információkat ugyanolyan alapon kell jelenteni, mint ahogyan a vállalaton belül használják a működési szegmens teljesítményének értékelése, valamint a források elosztásával kapcsolatos döntéshozás során.

2009-ban hatályba lépő irányelvek és értelmezések

- Kiegészítések az IAS 23 „Finanszírozási Költségek”-hez
 - Megszűnik az összes hitelköltség („Borrowing costs”) ráfordításként való azonnali elszámolásának lehetősége azoknak az eszközöknek az esetében, amelyeknél jelentős időt vesz igénybe a használatra vagy értékesítésre kész állapotba hozás.
 - Ezeket a finanszírozási költségeket az adott eszköz bekerülési értékének részeként aktiválja.
 - A módosított irányelvet azok minősített eszközökkel kapcsolatos hitelköltségek esetében kell alkalmazni, amelyek aktiválására 2009. január 1. után kerül sor.
 - Az EU még nem hagyta jóvá

Ne feledje!

IAS 8.28 – az újonnan hatályba lépő irányelvek közzétételének hatása

IAS 8.30 – A kibocsátott, de még nem érvényes irányelvek közzétételének hatásai

Napirend

Legújabb fejlemények az IFRS-ben

IFRS7 aktuális kérdések



IFRS 7 – Általános témák

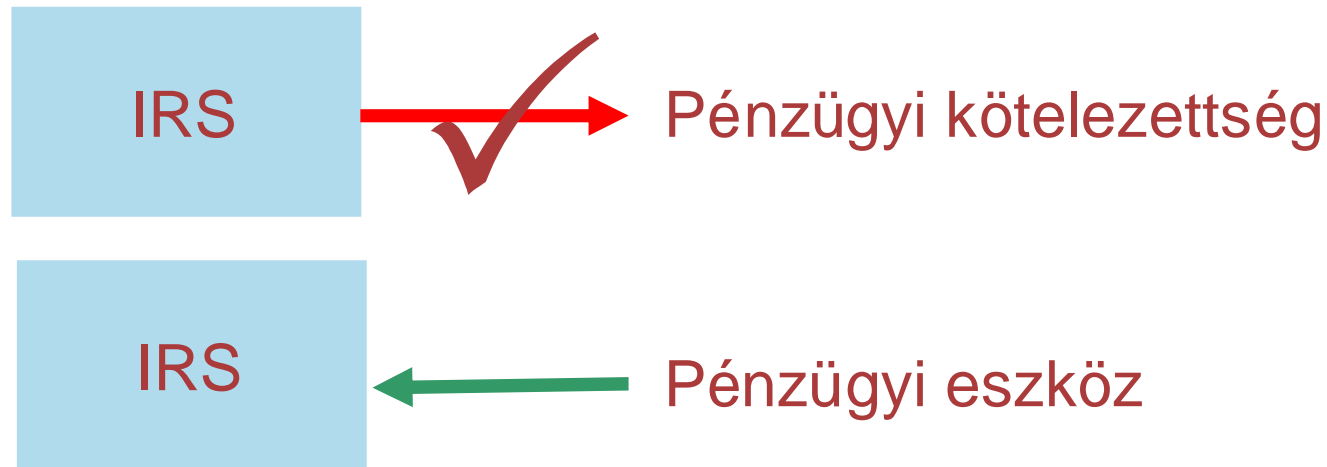
- A kötelező közzététel hiánya
- Összehasonlító adatok közzététele is szükséges
- Formális közzététel
- Minták alapján történő közzététel – „a vezetőség szemével nézve”
- A leányvállalatoktól érkező adatok összegyűjtésének nehézségei
- „A vezetőség nem foglalkozik bizonyos pénzügyi kockázatokkal”

IFRS 7 – Likviditás kockázat

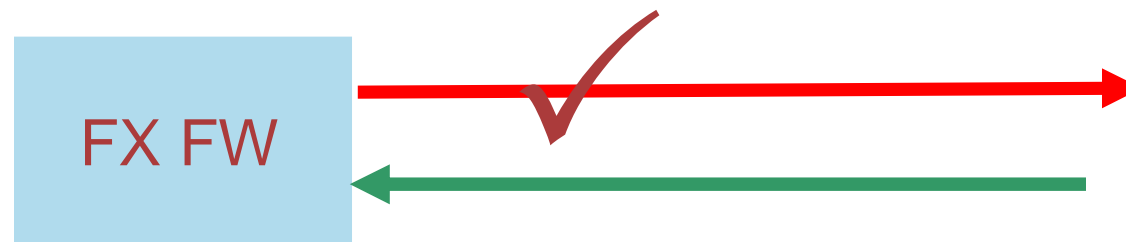
- Azonnali kontra határidős árfolyamok és kamatok – vállalati politikai döntés
- Kamat cash flow-k
- Csoporton belüli pénzügyi garanciák
- Származékos értékpapírok kezelése

IFRS 7 – Likviditás kockázat

Nettó elszámolással kiegyenlített



Bruttó elszámolással kiegyenlített



IFRS 7 – Hitelkockázat

- Közzétételek osztályozása a pénzügyi eszközök típusai alapján
 - Legyen konzisztens a vállalat belső hitelkockázat-kezelésével
 - Például: vállalat, lakosság, csoporton belüli
- Kockázatmentes kintlévőségek hitelminősége
- Kimutatás a lejárt kintlévőségek korosításáról – 1 napos késés
- A jelentősebb egyedileg értékvesztett követelések elemzése
- Mit nevezünk „lejárt”-nak a hitelkockázat közzétételkor
- Az értékvesztett követelések kamatbevételeinek közzététele

IFRS 7 – Piaci kockázat – érzékeny tételek

- Mit jelent az „ésszerű elvárt változás” („reasonable expected change”)?
- Összehasonlító adatokra szükség van?
- Gyakorlati számítási kérdések:
 - A záró mérleg szerkezete legyen az alapja
 - A 12 hónapon belül lejáró eszközök/kötelezettségek megújítása?
 - A kamatlábak és az árfolyamok közötti összefüggések
 - A származékos ügyletek értékére gyakorolt hatás
 - A saját tőkére gyakorolt hatás – értékesíthető („AFS”) befektetések

IFRS 7 – Tőkeinformációk közzététele (IAS1R)

- A szervezet a tőke kezelése során csak a helyi törvényi előírásokat veszi figyelembe
- Valójában hogyan kezeli a szervezet a tőkét?
- Nem-teljesítés és szerződéses feltételek megszegése:
 - A szabályok megsértésének definiálása és ennek következményei
 - A feltételek megszegése az év során
 - Mi a helyzet a szállítókkal szembeni tartozások késedelmes kiegyenlítéséről?

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

Hatály

Q1 - Az operatív lízingekre vajon kiterjed-e az IFRS 7?

A1 - Nem, kivéve azokat a fizetési kötelezettségeket, amelyek aktuálisan esedékesek és fizetendőek. Az operatív lízingek körében teljesített egyéb fizetések nem tekinthetők pénzügyi instrumentumoknak (IAS 32.AG9).

Q2 - Megköveteli-e az IFRS 7 a működési kockázatok bemutatását?

A2 - Nem. A működési kockázatok bemutatása nem tartozik az IFRS 7 hatálya alá.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

OSZTÁLYOK

Q3 - Az IFRS 7 bizonyos információk bemutatását pénzügyi instrumentumok osztály szerinti bontásában követeli meg. Az IFRS 7 nem határozza meg a pénzügyi instrumentumok osztályait. Az IFRS 7 azt írja elő, hogy az osztálynak azonos természetű és jellegű pénzügyi instrumentumokat kell tartalmaznia, és az osztályokat egyeztetni kell a mérleg sorokhoz (IFRS 7.6).

Milyen megfontolások alapján tudná egy társaság meghatározni a pénzügyi instrumentumok különböző osztályait, ha egyszer nincs olyan lista, ami megadná ezeket az osztályokat? Például egy banknak a „kölcönöket és előlegeket” egyetlen osztályban kell-e bemutatnia, vagy fel kellene osztania két külön osztályra?

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

OSZTÁLYOK (FOLYTATÁS)

A3 – A pénzügyi instrumentumok „osztálya” nem ugyanaz, mint a pénzügyi instrumentumok „kategóriája”. Elvárható, hogy az osztályok az IAS 39-ben szereplő mérési kategóriáknál alacsonyabb szinten kerüljenek meghatározásra és egyezethetők legyenek a mérleg soraihoz, ahogy ezt az IFRS 7.6 megköveteli. Az osztályhoz tartozó részletezettség szintjét az egyes társaságok sajátosságainak figyelembevételével kell meghatározni.

Bankok esetében azt várjuk el, hogy a „kölcsönök és előlegek” több osztályt foglaljanak magukba, kivéve, ha a kölcsönök hasonló jellegűek. Például elfogadható az osztályba sorolás a következők szerint:

- az ügyfelek típusai: például vállalkozói kölcsönök és egyéni kölcsönök, vagy
- a kölcsönök típusai: például jelzálog, hitelkártya, fedezetlen kölcsön és folyószámlahitel.

Ugyanakkor bizonyos esetekben az „ügyfeleknek nyújtott kölcsön” lehet egyetlen osztály, ha az összes kölcsön hasonló jellegű (pl. takarékszövetkezetek, melyek csak egyetlen típusú kölcsönt nyújtanak egyéneknek).

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

VALÓS ÉRTÉK BEMUTATÁSA

Q4 – A pénzügyi instrumentumok kamatjövedelmét, a kamatköltségét és osztalékbevételét az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok esetében az ilyen pénzügyi instrumentumok nettó nyereségének vagy nettó veszteségének részeként kell kimutatni, vagy külön kell bemutatni, mint a kamatbevétel, a kamatköltség vagy osztalékbevétel részét?

A4 – Az IFRS 7 B5(e) függeléke lehetővé teszi, hogy a társaság válasszon számviteli politikát e két eljárás közül. Amelyik politikát kiválasztottuk, azt kell következetesen alkalmazni és bemutatni.

Lehetséges az egyik eljárást alkalmazni a kamatbevételre és kamatkiadásra és egy másik eljárást az osztalékjövedelemhez, ezt az IFRS 7 nem tiltja. A kamatbevétel bemutatása azonban ugyanolyan legyen, mint a kamatkiadásé.

Az IAS 18.35(b)(v) megköveteli a társaságoktól, hogy mutassák ki az osztalékjövedelmet, ha az jelentős. Tehát, ha az osztalékjövedelem a beszámolóban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyereségében vagy nettó veszteségében szerepel, az e kategóriába sorolt pénzügyi eszközök osztalékjövedelmét be kell bemutatni a kiegészítő mellékletben.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

VALÓS ÉRTÉK BEMUTATÁSA (FOLYTATÁS)

Q5 - Egy banknak a kereskedési tevékenységével kapcsolatban felmerülő refinanszírozási költségeit a kamatköltségek között kell bemutatni vagy a kereskedési soron?

A pénzügyi eszközök kereskedésével kapcsolatban felmerült refinanszírozási költségeket rendszerint úgy állapítják meg, hogy a bank átlagos havi/éves refinanszírozási kamatlábát a mérlegben szereplő átlagos kereskedési eszközökre vetítik.

A5 - A pénzügyi eszközök kereskedéséhez kapcsolódó refinanszírozási költségeket a kamatkiadásoknál és nem a kereskedési soron kell szerepeltetni. A bank eredménykimutatást készít, ahol a bevételeket és a kiadásokat természetük szerint csoportosítja. A refinanszírozási költségek természetük szerint kamatköltséget képviselnek és nem kereskedési költséget. Továbbá az IAS 39. AG 15 megállapítja, hogy az a tény, hogy egy forrást a kereskedési tevékenység finanszírozására használnak, önmagában nem sorolja át a forrást a befektetési célú források közé.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA

Q6 - Egy entitás külföldi pénznemben lévő kötvénybe fektet, ami egy éven belül jár le és ezzel egy időben köt egy határidős deviza ügyletet ennek megfelelő lejáráttal, hogy elhárítsa a devizaárfolyam-kockázatot. Az IFRS 7.34 (b) a jelentős kockázatok esetén megköveteli a kockázat kimutatását. A kötvény devizaárfolyam-kockázatának jelentős voltát a határidős deviza ügylettel együtt vagy anélkül kell megállapítani?

A6 – A kötvény devizaárfolyam-kockázatának jelentős voltát a határidős deviza ügylet nélkül kell megállapítani. A kötvény és a határidős deviza ügylet nem hasonló tételek (az IAS 1.29 szerint), ezért a devizaárfolyam-kockázat jelentős voltának értékelését a határidős devizaügylet nélkül kell elvégezni.

Ha megállapítható, hogy egy devizaárfolyam-kockázat jelentős, az érzékenységi elemzés által megkövetelt (lásd IFRS 7.40 és .41) kimutatást a nettó devizakockázatra kell alapozni. Vagyis ellentételezhetjük a deviza denominált kötvényt a határidős deviza ügylet árfolyamhatását.

Ugyanezt a megközelítést kell alkalmazni a hitelkockázat, a likviditási kockázat és az egyéb piaci kockázat felmérésénél.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA (FOLYTATÁS)

Q7 - Át kell-e a társaságnak dolgoznia a összehasonlító kockázati bemutatásait, ha változott a volatilitás? Például, ha egy átváltási árfolyam, ami ésszerűen várhatóan 5%-kal változott a megelőző évben 8%-kal változik a folyó évben?

A7 - Nem. Az előző évi kimutatásokat nem kell átdolgozni, ha a volatilitás (és így az ésszerűen várható változás intervalluma) nő vagy csökken a két mérlegfordulónap között. A társaság ugyanakkor bemutathat újabb érzékenységi információt az összehasonlítható időszakra.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA (FOLYTATÁS)

Q8 - 2006. november 30-án az A társaság (működési pénzneme az €) felvásárolja egy jelentős versenytársát. A felvásárlás következtében az US\$-ban megállapított kintlévőség \$100 millióról \$300 millióra növekedett, és a változó kamatozású adósságállomány megduplázódott €200 millióról €400 millióra nőtt a 2006 június 30-i adatokkal összevetve. Az A társaság üzleti éve decemberben ér véget. A 2006. december 31-i egyenlegeket a következő év(ek)re reprezentatívnak lehet tekinteni. Ki kell-e mutatnia az A társaságnak olyan többlet információkat, amelyek jellemzik a kockázatot, amellyel az év során szembe kell néznie (IFRS 7.35)?

A8 – Igen, az A entitásnak kell többletinformációt szolgáltatnia, mert a 2006. december 31-i számszerű adatok nem reprezentatívak a 2006. évi pénzügyi időszak tekintetében. Annak a pusztá kijelentése, hogy az adatok nem reprezentatívak, az IFRS 7.35 alapján nem elegendő.

Ahhoz, hogy megfeleljen az IFRS 7.35 követelményeinek, az entitás be kell, hogy mutassa a legmagasabb, a legalacsonyabb és az átlagos kockázatot, aminek az időszak folyamán ki volt téve. Esetleg még sincs szükség a teljes magas/alacsony/átlagos elemzésre, ha abban az évben a kockázat reprezentatív az elkövetkező időszakok tekintetében és ha a tényeket és körülményeket kielégítően el lehet magyarázni.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

HITELKOCKÁZAT

- Q9 - Az IFRS 7.37(a) a társaságoktól megköveteli az olyan pénzügyi eszközök lejáratának elemzését, amelyek a beszámolás napján már túl vannak az esedékességen, de még nem értékvesztettek. Mit jelent az, hogy “túl vannak az esedékességen”?**
- A9 - Az IFRS 7 A függelékének meghatározása szerint, egy pénzügyi eszköz akkor van túl az esedékességen, ha a partner a szerződés szerinti esedékesség napján nem fizetett. Ezért esedékességen túl lehet minden olyan befektetett eszköz, amelyik az esedékesség napját egy vagy két nappal túllépte.**

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

HITELKOCKÁZAT (FOLYTATÁS)

Q10 - Az IFRS 7.37(a) megköveteli az olyan pénzügyi eszközök lejáratának elemzését, amelyek a beszámolás napján már túl vannak az esedékességen, de még nem értékvesztettek. Milyen összeget kell kimutatni, ami megfelel ennek a követelménynek?

(a) Csak azt az összeget, ami túl van az esedékességen (vagyis azt a részletet, amit nem fizettek ki, amikor a szerződés szerint esedékes volt);

(b) a teljes egyenleget, ami kapcsolatos az esedékességen túli összeggel; vagy

(c) a teljes egyenleget, ami kapcsolatos az esedékességen túli összeggel és vele együtt minden más egyenleget, ami ugyanezen adóssal szemben fennáll?

A10 - (b) A társaságnak az esedékességen túli összeggel kapcsolatos teljes egyenleget ki kell mutatnia. Az IFRS 7. BC55(a) pontja kifejti, hogy az IFRS 7.37(a) pontja általi pénzügyi kimutatás célja, hogy a pénzügyi jelentés felhasználóját tájékoztassa azokról a pénzügyi eszközökről, amelyek nagy valószínűséggel veszíteni fognak az értékükből. Az esedékességen túli összeggel kapcsolatos teljes egyenleget ki kell mutatni, ugyanis ez az az összeg, amit esetleg az értékvesztett pénzügyi eszköz gyanánt ki kell mutatni, ha az értékvesztés bekövetkezik.

Az ugyanezen adóssal kapcsolatos többi egyenleget nem kell kimutatni esedékességen túli de még nem leírt tételként, mivel az adós ezekkel kapcsolatban nem mulasztotta el a fizetés teljesítését a szerződés szerinti esedékesség napján.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

HITELKOCKÁZAT (FOLYTATÁS)

Q11 - Az IFRS 7 a hitelkockázatot a következőképpen határozza meg: “Az a kockázat, hogy a pénzügyi instrumentumban érdekelt egyik fél pénzügyi veszteséget okozhat a másik félnek azáltal, hogy elmulasztja teljesíteni a kötelességét”. Ha egy társaság pénzügyi garanciát bocsát ki, a pénzügyi veszteség nem abból ered, hogy a másik szerződő fél (a kedvezményezett) mulasztást követ el, hanem a harmadik fél (az adós) mulasztásából. Azt jelentené ez, hogy a pénzügyi garanciák hitelkockázatát nem kell kimutatni a hitelkockázat maximumának megállapításakor?

A11 - Nem, a pénzügyi garanciákat be kell vonni a kimutatásba, hiszen az IFRS 7 B10(c) függeléke tisztázza, hogy a hitelkockázat magában foglalja a pénzügyi garanciákból eredő kockázatokat.

IFRS 7 – Válogatás a gyakorta feltett kérdésekből

LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT – LEJÁRAT ELEMZÉSE (FOLYTATÁS)

Q12 – Az IFRS 7.39 megköveteli a társaságoktól, hogy készítsenek (a) kimutatást az olyan pénzügyi kötelezettségek korelemzéséről, amelyek a szerződés szerint később járnak le; és (b) leírást arról, hogy miként kezelik az (a)-ban meglévő likviditási kockázatot. Azt jelenti ez, hogy a pénzügyi eszközöknek a hátralévő időtartamuk szerinti lejárat elemzése, amit korábban az IAS 30.30 megkövetelt, ma már nem szükséges?

A12 - Igen, az IFRS 7 előírja a lejáratnak a szerződés szerint hátralévő időtartam alapján történő elemzését, de csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkozóan. Az entitás maga dönti el, hogy az IFRS 7.39(b) által követelt kimutatásoknak megfelelő lejárat kimutatást készít, ami a pénzügyi eszközök hátralévő időtartamát mutatja. Nem kötelező.

Gyakorlatilag a társaságok továbbra is be fogják mutatni a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzését, a várható lejáratok alapján, ha ez olyan információ, amit a vezetés felhasznál az üzletviteléhez (IFRS 7.34(a)). Ugyanakkor a pénzügyi kötelezettségeknek a szerződés szerint hátralévő futamidejét mutató elemzést mindig el kell készíteni.

Kinek van kérdése?



Habár mindent elkövettünk annak érdekében, hogy e prezentáció tartalma hibátlan legyen, a PricewaterhouseCoopers azt javasolja, hogy a prezentációt általános iránymutatásnak tekintsék. A prezentáció nem jogi tanács, számviteli szolgáltatás, befektetési tanács, írott adótanács vagy bármiféle szakmai tanács. Az információ nem helyettesíti a hivatásos adó-, számviteli, jogi vagy egyéb tanácsadókkal folytatott konzultációt.