

További információ:

Simon Katalin
Tel.: 887-6676
Fax: 887-7201
e-mail: katalin.simon@kpmg.hu

Budapest, 2009. november 12.

A KPMG az IASB pénzügyi instrumentumokkal foglalkozó standardjáról

A KPMG üdvözlí az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard mai közzétételét. Ez a pénzügyi instrumentumokkal foglalkozó jelenlegi standard, az IAS 39 felváltását célzó, fázisokra bontott projekt első része. Az értékvesztési fázisra vonatkozó nyilvános tervezetet is közzétették a közelmúltban, azt nemsokára a fedezeti elszámolással kapcsolatos javaslattervezetek követik majd. A pénzügyi instrumentumokkal foglalkozó meglévő standard újraírása igen nagyra törő projekt. Az IASB-t dicséri, hogy néhány rövid hónap alatt ilyen nagy haladást tudott elérni annak érdekében, hogy válaszoljon a G20-ak, a Pénzügyi Stabilitási Testület és mások változást sürgető felszólítására. Ennek során a Testület széleskörű projektet hajtott végre, amelynek keretében nagyszámú válaszadóval vitatta meg a javaslatokat és válaszolt a kapott visszajelzésekre.

Tekintettel arra, hogy az IAS 39 felváltását célzó projektnek messzemenő következményei vannak, sok társaságnál szükséges lehet a rendszerek és a belső jelentéskészítés megváltoztatása a követelményeknek való megfelelés érdekében. Emiatt a KPMG helyesli a Testület döntését, amellyel hosszabb időhorizontot határoz meg az új standard kötelező alkalmazására vonatkozóan (2013). Ez azt is lehetővé teszi, hogy a beszámoló készítők egyszerre alkalmazzák a projekt valamennyi fázisát. Fontos azonban, hogy az új standard korai alkalmazás keretében használható 2009-ben, az összehasonlíto adatok újramegállapításának a szükségessége nélkül.

A nyilvános tervezetben javasoltak szerint a standard vegyes értékelési modellt tart fenn; egyes pénzügyi eszközök értékelése amortizált bekerülési értéken, míg másoké valós értéken történik. A vegyes értékelési modell egyszerűsítés melletti megtartása a Pénzügyi Válság Tanácsadó Csoport fontos javaslata volt. A Csoport 2009 júliusában adta ki jelentését. A KPMG véleménye szerint a jelenlegi helyzetben ez a megfelelő megközelítés. A két értékelési modell között az egyes gazdálkodó egységek üzleti modellje alapján tesznek különbséget, kiegészítve az annak felmérésére vonatkozó követelménnyel, hogy az egyes instrumentumok cash flow-i csak tőkeösszegeből és kamatból állnak-e. Ez az üzleti modellben gondolkodó megközelítés alapvető építőeleme az új standardnak és összehangolja a számvitelt azzal a móddal, ahogyan a vezetőség üzleti vállalkozásában alkalmazza az eszközöket, ugyanakkor figyelembe veszi az eszközök jellemzőit is.

Bár a nyilvános tervezet javaslatai a kötelezettségekre is vonatkoztak volna, a standard jelenleg csak a pénzügyi eszközökkel foglalkozik. Ez a hatókörváltozás tükrözi a kötelezettségértékelés körüli egyes kérdések összetettségét, beleértve a saját hitelkockázat és a beágyazott származékos termékek értékelését. A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek elkülönítetten történő kezelése nem az elképzelhető legjobb megoldás, de a KPMG véleménye szerint a Testület ésszerű döntést hozott, amikor felfüggesztette ezeknek a kérdéseknek a további megvitatását.

A befektetések értékesíthetőként történő elszámolásának megszüntetése a jelenlegi standard néhány legellentmondásosabb alkalmazási kérdését kezeli. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott adósságinstrumentumok utáni hitelezési veszteségekre vonatkozó értékvesztés számítása a becsült cash flow-k alapján történik, nem pedig az eszköz valós értékének teljes csökkenése alapján. A hitelezési

veszteség esetén a valós érték valamennyi változásának megjelenítését előíró jelenlegi követelményt sokan kritizálták ugyanis amiatt, hogy az nincs összhangban az eszköz megtartására vonatkozó szándékkal.

Valamennyi tőkeinstrumentumban lévő befektetést valós értéken értékelnek majd, és nem lesz szükség külön értékvesztési tesztelésre. A nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentum-befektetések esetében a társaságok instrumentumonként dönthetnek arról, hogy a valós érték mozgásait az eredményen kívül jelenítik meg. A nyilvános tervezethez kapott észrevételekre válaszul a kapott osztalékok továbbra is az eredményen keresztül lesznek elszámolva, nem pedig azon kívül, ahogyan a javaslatban szerepelt.

Nem lesz többé szükséges elkülönítetten elszámolni a pénzügyi eszközökbe beágyazott származékos termékeket. Ez egy rendkívül összetett terület volt, amelyet az új megközelítés egyszerűsíteni fog, legalábbis a pénzügyi eszközök vonatkozásában. Az ilyen típusú hibrid szerződéseket a maguk egészében fogják majd felmérni az üzleti modell, valamint annak alapján, hogy a cash flow-k csak tőkeösszezből és kamatból állnak-e.

Boros Judit a KPMG Számviteli Tanácsadó Csoportjának vezetője szerint az IASB lépést váltott a pénzügyi instrumentumok elszámolásában nagyon szűk időkereten belül, de ennek során széles körben folytatott konzultációkat és a nyilvános tervezetre válaszul érkező aggodalmak közül sokakat figyelembe vett. „A 2009-ben történő alkalmazás lehetősége megfelel a 2009-ben változást kívánók által támasztott kihívásnak. Európa számára most fontos, hogy jóváhagyja ezt a módosítást, hogy rugalmasságot biztosítson az EU-ba tartozó gazdálkodó egységeknek a standard más, szintén az IFRS-ek szerint beszámolót készítő gazdálkodó egységekkel egy időben történő átvételére. Mindazonáltal a standard 2009-ben történő alkalmazása bármely társaság számára nagy lépés lesz, és később válik majd el, hányan választják ezt az utat. Én arra számítok, hogy sok társaság megvárja, amíg a teljes csomagot, beleértve az értékvesztést, a fedezeti elszámolást és a pénzügyi kötelezettségeket véglegesítik, és csak akkor változtatnak. Emellett, bár rendszeres a kommunikáció az IASB és az FASB között a pénzügyi instrumentumok elszámolására vonatkozóan, sajnos jelenleg még nem egyértelmű, milyen mértékű konvergenciát érnek majd el bizonyos kérdésekben. Ami a G20-ak konvergenciára és egyetlen globális standardeggyüttesre vonatkozó felhívását illeti, azt gondolom, minden erőfeszítést meg kellene tenni az eltérés elkerülése érdekében a pénzügyi beszámolóképzítés ennyire alapvető aspektusa tekintetében.”

A KPMG könyvvizsgálati, adó- és üzleti tanácsadási szolgáltatásokat nyújtó társaságok globális hálózata. Tagtársaságaink 144 országban működnek, és 137 000 szakembert foglalkoztatnak világszerte. A KPMG-hálózat független tagtársaságai a KPMG International-hez, a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett szövetkezethez kapcsolódnak. A KPMG tagtársaságai jogilag egymástól független, önálló szervezetek, és ennek megfelelően járnak el.

A KPMG Magyarországon több mint 600 munkatársat foglalkoztat – a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgálati szolgáltatásokat, míg a KPMG Tanácsadó Kft. széles körű adó- és üzleti tanácsadási szolgáltatásokat kínál magyar és multinacionális társaságok, kormányzati szervek, valamint külföldi befektetők számára.

©2009 KPMG Hungária Kft. a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság. Minden jog fenntartva.

Filename: IFRS 9 - Financial Instruments - H - Nov 2009.doc
Directory: D:
Template: D:\Documents and Settings\ihanacsek\Application
Data\Microsoft\Templates\Normal.dot
Title: Further information:
Subject:
Author: tborsi
Keywords:
Comments:
Creation Date: 11/12/2009 3:13:00 PM
Change Number: 7
Last Saved On: 11/12/2009 4:14:00 PM
Last Saved By: KPMG
Total Editing Time: 27 Minutes
Last Printed On: 11/12/2009 4:47:00 PM
As of Last Complete Printing
Number of Pages: 2
Number of Words: 881 (approx.)
Number of Characters: 6 186 (approx.)