

Középpontban az IFRS 2011 - Évzárás

2011. január
Számviteli tanácsadás



Tartalom

- **Bevezetés**
- **Új és átdolgozott Standardok és Értelmezések**
- **Kötelező hatálybalépések a 2011. december 31-el záródó év végéig**
- **Korai alkalmazás lehetőségei a 2011. december 31-el záródó év végéig**
- **Előretekintés: A jelenlegi IASB projektek állása**
- **Kapcsolat**

Bevezetés

A 'Középpontban az IFRS' ezen különkiadása egy áttekintés azon új és átdolgozott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokra ("Standardok") és IFRS Értelmezésekre ("Értelmezés-ek", együtt: "IFRS-ek"), melyek a 2011 decemberében végződő naptári évre és az azt követező számviteli periódusokra vonatkozóan kötelezően hatályosak vagy korábban alkalmazhatóak. Habár ebben az évben nincsenek új kötelezően hatályba lépő Standardok, van egy új Értelmezés, két meglévő Értelmezés módosítása és a meglévő Standardok módosításai. Továbbá, van számos új és átdolgozott Standard és egy új Értelmezés, amely korai alkalmazását választhatja egy gazdálkodó a 2011. december 31-el záródó év végéig. Ugyanakkor egy gazdálkodónak egy IFRS vagy Értelmezés korai alkalmazására vonatkozó lehetősége kapcsán figyelembe kell venni a helyi sajátosságokat, valamint az egyéb szabályozási és jogi folyamatokat is.

Ez a hírlevél a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (International Accounting Standards Board, "IASB") projektjeinek jelenlegi állására vonatkozó pillanatképpel is szolgál. Egy átfogóbb elemzésért, úgymint a gyakorlati útmutatókért és megfontolásokért, javasolt a korábbi, ezen standardokra és értelmezésekre vonatkozóan kibocsátott 'Középpontban az IFRS' hírlevelek áttekintése is. Ezen hírlevelek elérhetőek a www.iasplus.com weboldalon. Mint mindig, a gazdálkodóknak minden esetben magukat a Standardokat és Értelmezéseket kell alapul venniük, hogy azonosítsák azokat a változásokat, amelyek a rájuk vonatkozó különleges körülményekre hatással lehetnek.

Korábbi hírleveleinket ide kattintva éri el:

- **magyarul**
- **angolul**

További hírlevelek az iasplus.com oldalon.

Kötelező hatálybalépések a 2011. december 31-el záródó év végéig

Standardok módosításai		Hatályos az ezen időponttal vagy azt követően kezdődő időszakokra
	IFRS 7 Átmenetre vonatkozó közzétételi kivétel	2010. július 1.
	IFRS 9 Átmenetre vonatkozó kivételek	Az IFRS 9 alkalmazásától
IFRS 1	IFRS 1 három módosítás – Változások a számviteli politikában, vélelmezett költségre vonatkozó kivétel az esemény-vezérelt valós értéken történő értékeléskor és a vélelmezett költség (hatósági árral szabályozott gazdálkodók)	2011. január 1.
IFRS 3	IFRS 3 (2008) módosításai	2010. július 1.
IFRS 7	IFRS 7 módosításai	2011. január 1.
IAS 1	IAS 1 módosítása	2011. január 1.
IAS 24	Kapcsolt felek közzétételei	2011. január 1.
IAS 27 (2008)	IAS 27 (2008) módosítása	2010. július 1.
IAS 32	Részvényjegyzési jogok besorolása	2010. február 1.
IAS 34	IAS 34 módosításai	2011. január 1.

Új értelmezések

IFRIC 19	Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentumok kibocsátásával történő megszüntetése	2010. július 1.
-----------------	--	-----------------

Módosított értelmezések

IFRIC 13	Az IFRIC 13 módosítása	2011. január 1.
IFRIC 14	A minimális finanszírozási követelmények	2011. január 1.

Korai alkalmazás lehetőségei a 2011. december 31-el záródó év végéig

Új és átdolgozott Standardok		Hatályos az ezen időponttal vagy azt követően kezdődő időszakokra
IFRS 1	Első alkalmazók számára meghatározott Időpontok eltávolítása	2011. július 1.
	Súlyos hiperinfláció	2011. július 1.
IFRS 7	Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése	2011. július 1.
IFRS 9	Pénzügyi Instrumentumok: besorolás és értékelés	2015. január 1.
	Az IFRS 9 pénzügyi kötelezettségek számvitelével kapcsolatos bővítései	2015. január 1.
IFRS 10	Konszolidált pénzügyi kimutatások	2013. január 1.
IFRS 11	Közös megállapodások	2013. január 1.
IFRS 12	Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele	2013. január 1.
IAS 27 (2011)	Egyedi pénzügyi kimutatások	2013. január 1.
IAS 28 (2011)	Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések	2013. január 1.
IFRS 13	Valós értéken történő értékelés	2013. január 1.
IAS 1 (2011)	IAS 1 módosításai	2012. július 1.
IAS 12	IAS 12 módosításai	2012. január 1.
IAS 19	IAS 19 módosításai	2013. január 1.

Új Értelmezés

IFRIC 20	Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek	2013. január 1.
-----------------	---	-----------------

Kötelező hatálybalépések a 2011. december 31-el záródó év végéig

IFRS 1 és IFRS 7 módosításai: Pénzügyi instrumentumok közzétételének fejlesztése

Hatályos 2010. július 1.-jétől

Az IFRS 1 ezen módosításának célja mentesíteni az IFRS-t először alkalmazókat azon további közzétételek biztosítása kapcsán, amelyek az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzétételeinek fejlesztései* projekt keretében a 2009 márciusi módosítások által kerültek bevezetésre. A módosítások azonos átmeneti rendelkezéseket biztosítanak az első alkalmazóknak azzal, mint amelyet az IFRS 7 a jelenlegi IFRS készítőknél is biztosít. Ezek a módosítások alkalmazhatóak a 2009. december 31. előtt lezárt éves összehasonlító időszakokban, a 2009. december 31. előtt lezárt összehasonlító időszakokkal bíró évközi időszakokban, és valamennyi pénzügyi helyzet kimutatásra ezen időszakokban.

IFRS 1 és IFRS 9 módosítások – Pénzügyi instrumentumok

Hatályos az IFRS 9 alkalmazásától

Az IFRS 9 ezen módosításának célja a kötelező hatályba lépés dátumának elhalasztása – mind a 2009-es, mind a 2010-es verziójú IFRS 9-re vonatkozóan – a 2015. január 1-el vagy azt követően kezdődő éves időszakokra. A módosítások előtt az IFRS 9 kötelező alkalmazása a 2013. január 1-el vagy azt követően kezdődő éves időszakokra kezdődött volna. A módosítások továbbra is megengedik a korai alkalmazást. A módosítások megváltoztatják a már létező összehasonlító átmeneti közzétételeket az *IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák*, valamint az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* standardok esetén. Az összehasonlító pénzügyi kimutatások újramegállapításának követelménye helyett, a gazdálkodóknak szabad, illetve kötelező biztosítani a módosított átmeneti közzétételeket az *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés* standardból az IFRS 9-be való átmenet kapcsán, attól függően, hogy a gazdálkodó mikortól alkalmazza azt és hogy választja-e az újramegállapítást az előző időszakokra.

IFRS 1 módosításai az Éves Fejlesztési Terv (Annual Improvements Project, "AIP") részeként

Hatályos 2011. január 1.-jétől

A következő IFRS 1 módosítások az Éves Fejlesztési Tervbe épültek be:

- **A számviteli politika változásai az alkalmazás évében:** Ez a módosítás világossá teszi az első alkalmazók számviteli politika változtatására, valamint az IFRS 1 szerinti mentességek választására vonatkozó lehetőségét az első IFRS pénzügyi kimutatások kiadása előtt. A módosított útmutató közzétételi kötelezettségeket is azonosít azon esemény kapcsán, amikor egy első alkalmazó megváltoztatja a politikát vagy a mentességeket az alkalmazás évében kibocsátott első évközi és első éves pénzügyi kimutatások közötti időszak során.
- **Vélelmezett költség mentesség – Esemény-vezérelt valós értéken való értékelés:** A vélelmezett költség mentesség módosításra került, hogy a valós értéken történő értékelés alkalmazható legyen azokra az

eseményekre, amelyek az áttérés napja, valamint az első IFRS szerinti beszámolási időszak záró napja között történtek. Egy példa egy ilyen eseményre lehetne a Kezdeti Nyilvános Ajánlattétel (Initial Public Offering, "IPO"), vagy privatizáció. Ha a mentesség alkalmazásra kerül, a gazdálkodónak egy tőkén belüli soron rögzítenie kell a vélelmezett költség módosítását az értékelés időpontjában. A mentesség nem biztosít a gazdálkodó számára arra a követelményre vonatkozó enyhítést, hogy az IFRS-ekre való áttérés időpontjában egy IFRS-nek megfelelő értékelési alapot állítson fel.

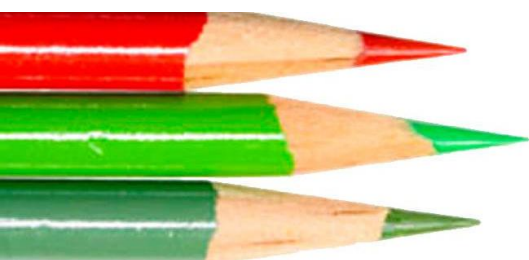
- **Vélelmezett költség mentesség – Hatósági árral szabályozott gazdálkodók:** ez a vélelmezett költség mentességről szóló módosítás a hatósági árszabályozás alá eső ingatlanokhoz, gépekhez és berendezésekhez vagy immateriális javakhoz kapcsolódik és megengedi az első alkalmazók számára az IFRS-ekre való áttérés napján a korábbi GAAP szerinti könyv érték vélelmezett költségként való használatát. Amikor egy gazdálkodó ezt a mentességet választja, egy kötelező értékvesztés tesztet is el kell végeznie a kapcsolódó eszközökre az átállás időpontjában.

Az IFRS 3 (2008) változásai az AIP részeként

Hatályos 2010. július 1.-jétől

Az IFRS 3 (2008) következő változásai az Éves Fejlesztések részeként kerültek implementálásra:

- **Nem ellenőrző részesedések értékelése:** pontosítja, hogy az az opció, hogy a nem-irányító részesedés értékelése valós értéken vagy a felvásárolt gazdálkodó IFRS 3 (2008) szerinti megszerzésének időpontjakor átvett nettó azonosítható eszközeinek aránya szerint is történhet, csak arra a nem ellenőrző részesedésekre vonatkozik, amelyek tulajdonjogi érdekeltséget biztosítanak és tulajdonosát jogosulttá teszik a felvásárolt gazdálkodó nettó eszközeiben való arányos részesedésre egy felszámolás esemény során. Egyéb nem ellenőrző részesedések a megszerzési valós értékükön kerülnek értékelésre, amennyiben más IFRS-ek nem határoznak meg ettől eltérő értékelési alapot.
- **Nem helyettesített és önkéntesen helyettesített részvény alapú kifizetési ügyletek:** pontosítja, hogy a felvásárló azon díjának értékelése, amely a megszerzés időpontjában a felvásároltnak az IFRS 2 szerinti részvény alapú kifizetési ügyletben való helyettesítésére vonatkozik ('piaci alapú értékelés'), azokra a részvény alapú kifizetésekre is alkalmazandó, amelyek nem kerülnek helyettesítésre.
- **Átmeneti rendelkezések az IFRS 3 (2008) hatályba lépése előtt történt üzleti kombinációkból származó függő ellenértékekre:** tisztázza, hogy az IAS 32 *Pénzügyi Instrumentumok: Bemutató, IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és értékelés* és az IFRS 7 *Pénzügyi Instrumentumok: Közzététel* standardok nem vonatkoznak azokra a függő ellenértékekre, amelyek az IFRS 3(2008) alkalmazását



megelőző megszerzési időponttal felmerült üzleti kombinációból származnak.

Az IFRS 7 változásai az AIP részeként

Hatályos 2011. január 1.-jétől

Az IFRS 7 az Éves Fejlesztések keretében azzal a céllal módosult, hogy tisztázza a jelenlegi közzétételi előírásokat. A módosítás hatásaként a gazdálkodót kvalitatív közzétételek bemutatására ösztönzi az előírt kvantitatív közzétételekkel kapcsolatban, hogy elősegítse, hogy a felhasználók egy átfogó képet formálhassanak a pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok természetére és terjedelmére vonatkozóan. Ez a módosítás tisztázza továbbá a hitelezési kockázattal kapcsolatos és a birtokolt fedezetekre vonatkozó közzétételek elvárt szintjét, valamint könnyítést biztosít az újratárgyalt hitelek közzétételére vonatkozóan.

Az IAS 1 változásai az AIP részeként

Hatályos 2011. január 1.-jétől

Az IAS 1 az Éves Fejlesztések keretében került módosításra. A változtatás tisztázza, hogy egy gazdálkodó az egyéb átfogó eredmény részletezését mind a saját tőke változás kimutatásban, mind a pénzügyi kimutatások jegyzeteiben bemutathatja.

Az IAS 24 változásai – Kapcsolt felek közzétételei

Hatályos 2011. január 1.-jétől

Az IAS 24 változásai egyszerűsítik a közzétételi kötelezettségeket azon gazdálkodók kapcsán, amelyeket a kormányzat (kormányzathoz kapcsolt gazdálkodóként meghatározva) ellenőriz, közösen ellenőriz, vagy jelentős befolyással bír, és tisztázza a kapcsolt fél meghatározását. Az IAS 24 úgy került megváltoztatásra, hogy a jelentést készítő gazdálkodó mentesül az IAS 24 szerinti általános közzétételi kötelezettségek alól az olyan kapcsolt féllel folytatott tranzakciók és függő egyenlegek tekintetében (beleértve a kötelezettségvállalásokat), amely:

- kormányzat, amely ellenőrzi, közösen ellenőrzi vagy jelentős befolyással bír a jelentést készítő gazdálkodó felett, és
- másik gazdálkodó, amely azáltal kapcsolt fél, hogy ugyanaz a kormányzat gyakorol ellenőrzést, közös ellenőrzést, vagy jelentős befolyást mind a jelentést készítő gazdálkodó mind a másik gazdálkodó felett.

Ha a jelentést készítő gazdálkodó mentesül az általános közzétételi kötelezettségek alól, a változtatás kötelezi, hogy tegye közzé a kormányzat nevét, és a vele való kapcsolatának fajtáját (ellenőrzés, közös ellenőrzés, vagy jelentős befolyás), a természetét, továbbá az összegeket az egyedileg szignifikáns tranzakciókra és más olyan tranzakciókra, amelyek egyedileg nem, de összességében szignifikánsak. A további IAS 24 változás egyszerűsítette a kapcsolt fél definícióját, tisztázta annak szándékolt jelentését és számos ellentmondást kiküszöbölt.

Az IAS 27 (2008) változásai az AIP részeként

Hatályos 2010. július 1.-jétől

Az IAS 27 (2008) kibocsátása kapcsán számos következetes módosítás történt az IAS 21, IAS 28 és IAS 31 vonatkozásában, amelyeket a jövőre nézve kell alkalmazni (az IAS 28.35 és IAS 31.46 módosítások kivételével, amelyeket visszamenőleges hatállyal kell alkalmazni).

Az IAS 32 változásai – Részvényjegyzési jogok besorolása

Hatályos 2010. február 1.-jétől

Az IAS 32 változásai alapján azok a jogok, opciók, biztosítékok – ha egyébként megfelelnek a tőkeinstrumentumok IAS 32.11 szerinti definíciójának – amelyek abból a célból lettek kibocsátva, hogy egy gazdálkodó fix darabszámú, nem derivatív saját tőkeinstrumentumait bármilyen devizában meghatározott fix összegért szerezze meg, tőkeinstrumentumként osztályozandó, feltéve, hogy az ajánlat pro-rata módon került kialakításra a gazdálkodó saját nem derivatív tőkeinstrumentumai ugyanazon osztályának minden jelenlegi tulajdonosa számára.

Az IAS 34 változásai az AIP részeként

Hatályos 2011. január 1.-jétől

Az IAS 34 abból a célból került módosításra, hogy tisztázza, milyen szignifikáns eseményeket és tranzakciókat kell közzétenni az évközi pénzügyi kimutatásokban. A módosítás kihangsúlyozza, hogy ezeknek az évközi közzétételeknek aktualizálniuk kell a megelőző éves pénzügyi jelentésben közzétett adatokat. A módosítás azt is tisztázza, hogy hogyan kell ezt az elvet alkalmazni a pénzügyi instrumentumokra és azok valós értékére.

IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentumok kibocsátásával történő megszüntetése

Hatályos 2010. július 1.-jétől

Az Értelmezést a pénzügyi kötelezettség egészének vagy egy részének megszüntetése céljából kibocsátott tőkeinstrumentumok (gyakori hivatkozással élve 'hitel-tőke csereügyletek') eltérő számviteli kezelése hívta életre. Az Értelmezés megállapítja, hogy a kötelezettség megszüntetése céljából kibocsátott tőkeinstrumentum a fizetett ellentételezésből tevődik össze. Az ellenértéket a kibocsátott tőkeinstrumentum valós értékén kell értékelni, kivéve, ha a valós érték megbízhatóan nem meghatározható, mely esetben a tőkeinstrumentumot a megszüntetésre kerülő kötelezettség valós értékén kell mérni. A kibocsátott tőkeinstrumentum valós értéke és a megszüntetett kötelezettség könyv szerinti értéke közötti bármely különbség az eredményben kerül elszámolásra. Ha a pénzügyi kötelezettség egy része kerül megszüntetésre a tőkeinstrumentum kibocsátásával, a gazdálkodónak fel kell mérnie, hogy a fizetett ellenérték egy része nem a fennmaradó kötelezettség feltételeinek módosításához kapcsolódik-e.

Az IFRIC 13 változása Vásárlói hűségprogramok az AIP részeként

Hatályos 2011. január 1-től

Az IFRIC 13 módosítása tisztázást ad a megszerzett jutalompontok valós értékének a meghatározásában. A változás előírja, hogy a jutalompontok valós

értékének figyelembe kell vennie a kedvezmények és ösztönzők értékét oly módon, mintha azok olyan vásárlóknak is fel lennének kínálva, akik a kezdeti értékesítésből vagy a várható elvesztésből kifolyólag nem szereztek jutalompontot.

Az IFRIC 14 változása – A minimális finanszírozás követelmények előlegei *Hatályos 2011. január 1.-jétől*

Az IFRIC 14 abból a célból került módosításra, hogy az IFRIC 14 egy nem szándékolt következményét orvosolja, mely szerint a gazdálkodók bizonyos esetekben nem jeleníthették meg eszközként a minimális finanszírozási követelmények előlegeit. Az IFRIC 14 (ahogy eredetileg kiadásra került) nem vette figyelembe, hogy a tervszerű többlet származhat a minimális finanszírozási követelményre történt előre befizetéséből, és ezért nem szándékolt módon csökkentette az IAS 19.58-nak megfelelően rendelkezésre álló olyan gazdasági hasznot, amely a minimális finanszírozási hozzájárulások önkéntes előlegeiből származott.

Az IFRIC 14.20 változása szerint, ha van egy minimális finanszírozási követelmény a jövőbeli működéshez kapcsolódó hozzájárulást illetően, azon gazdasági haszon, amely felhasználható a jövőbeli hozzájárulási kötelezettség csökkentéséhez (ezért a többlet eszközként értékelendő), a következőből tevődik össze:

a) bármilyen összeg, amely csökkenti a minimális finanszírozási követelmény jövőbeni működéshez kapcsolódó hozzájárulását, mivel a gazdálkodó azt előre megfizette (vagyis bármilyen összeg, amelyet a gazdálkodó azelőtt fizetett, hogy kötelező lett volna); és

b) a becsült jövőbeli működési költségek időszakonként csökkentve azon becsült minimális finanszírozási követelmények hozzájárulásának mértékével, amelyek abban az időszakban a jövőbeli működéshez lennének szükségesek, amennyiben az a) bekezdésben meghatározott hozzájárulás előre fizetése nem történt volna meg.

A módosítás továbbá tisztázza, hogy amíg a b) bekezdés szerinti kalkulált összeg megadott időszakban lehet negatív (vagyis arra az időszakra a becsült minimális finanszírozási követelmények időszaki hozzájárulása meghaladja az ugyanarra az időszakra becsült jövőbeli működési költségeket), a b) bekezdés szerint kalkulált teljes összeg sosem lehet 0-nál kevesebb. Ennek megfelelően a gazdasági haszon, ami a jövőbeli hozzájárulás csökkentéseként rendelkezésre áll, megfelel az előre fizetett összegnek, ha van ilyen.

Korai alkalmazás lehetőségei a 2011. december 31-el záródó év végéig

Az IFRS 1 Pénzügyi Kimutatások első alkalmazása változása – Első alkalmazók számára meghatározott időpontok eltávolítása *Hatályos 2011. július 1.-jétől*

Az IFRS 1 módosítása a különböző, az IFRS-ekre való áttérés időpontjával kapcsolatos, bizonyos IFRS 1 szerinti követelmények között meghatározott

időpontokat írja felül. Két, az IFRS 1-ben meglévő első alkalmazásra vonatkozó rendelkezés (pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése és az 'első napi' nyereségek és veszteségek) iránymutatást tartalmazott arra vonatkozóan, hogy hogyan kell megfelelni az IAS 39 átmeneti rendelkezéseinek, beleértve az alkalmazandó hatálybalépési dátumokat is. Ez a változás könnyítést nyújt az IFRS-t először alkalmazóknak, felülírva az előrettekintő alkalmazás időpontját a fix '2004. január 1'-es időpontról az 'IFRS-ekre történő áttérés időpontjára'.

Az IFRS 1 Pénzügyi Kimutatások első alkalmazása – Súlyos hiperinfláció *Hatályos 2011. július 1.-jétől*

Az IFRS 1 IASB által történő ezen módosítás célja, hogy iránymutatást nyújtson azoknak a gazdálkodóknak, amelyek számára felmerül a súlyos hiperinfláció. Az iránymutatást alkalmazhatják mindazok a gazdálkodók, amelyek vagy folytatják az IFRS-nek megfelelő beszámolóképzést, vagy amelyek először készítenek IFRS alapján pénzügyi kimutatásokat. A módosítás értelmében, ha egy gazdálkodó IFRS-ekre történő áttérésének a dátuma a funkcionális pénznem normalizálásának napjára, vagy későbbre esik, a gazdálkodó összes, a normalizálási dátum előtt birtokolt eszközét és kötelezettségét azoknak az IFRS-ekre történő áttérés napján érvényes valós értékein is értékelheti és ezen valós értékeket tekintheti az eszközök és kötelezettségek vélelmezett bekerülési értékének a nyitó IFRS szerinti pénzügyi helyzet kimutatásában.

Az IFRS 7 módosítása – Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése

Hatályos 2011. július 1.-jétől

Az IASB az IFRS 7-re vonatkozóan megerősített közzétételi követelményeket vezetett be a mérlegen kívüli tevékenységeket érintő átfogó áttekintés részeként. A módosítás oly módon került kialakításra, hogy biztosítsa azt, hogy a pénzügyi kimutatások felhasználói képesek legyenek megfelelően értelmezni a pénzügyi eszközök átadásával járó tranzakciókat (például értékpapírosítások), beleértve minden lehetséges kockázat hatását, amely annál a gazdálkodónál marad, amely az eszközt átadta. A módosítás további közzétételeket ír elő abban az esetben, ha aránytalan mennyiségű átadási tranzakció kerül vállalásra a beszámolási időszak vége felé. A közzétételek nem szükségesek a módosítások kezdeti alkalmazásának időpontja előtti összehasonlító időszakokra.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok – Pénzügyi eszközök besorolása és értékelése

Hatályos 2015. január 1.-jétől

A IFRS 9 2009-es verziója új követelményeket vezet be a pénzügyi eszközök besorolásával és értékelésével kapcsolatban, amik 2015. január 1-én lesznek hatályosak, megadva a korai alkalmazás lehetőségét. A követelmények 2009 novemberében kerültek kibocsátásra egy fokozatos fejlesztés részeként és egy bevezető fázisként az új, pénzügyi instrumentumokra vonatkozó útmutató kapcsán. A pénzügyi kötelezettségek besorolására és értékelésére vonatkozó új követelmények szintén hozzáadásra kerültek a következő évben, 2010 novemberében (lásd a következő bekezdést).

Valamennyi megjelenített pénzügyi eszköz, ami jelenleg az IAS 39 hatálya alá tartozik, vagy amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken lesz értékelve.



Egy hitelinstrumentum (pl. egy kölcsönből eredő követelés), amely egy olyan üzleti modellhez tartozik, amelynek célja szerződéses cash flow-k begyűjtése és amely szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke, valamint az eredeti tőkére vonatkozó kamatok megfizetésére vonatkoznak, általában amortizált bekerülési értéken értékelendők. Minden más hitelinstrumentum eredménnyel szemben valós értéken (fair value through profit or loss, 'FVTPL') kerül értékelésre. A valós érték opció alkalmazható (feltéve ha bizonyos meghatározott követelmények teljesülnek) az amortizált bekerülési értéken történő értékelés alternatívájaként. Azokra a hitelinstrumentumokra, amelyek a valós érték opció keretében nincsenek FVTPL szerint értékelteként megjelölve, átsorolást kell alkalmazni az FVTPL és az amortizált bekerülési érték között, és megfordítva, ha a gazdákodó üzleti modelljének a pénzügyi eszközökre vonatkozó célja megváltozik, és így az előző értékelési módszer már nem alkalmazható.

Minden az IFRS 9 hatókörén belüli tőkebefektetés a pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken kerül értékelésre, alapértelmezésben a nyereség és veszteség eredményben történő megjelenítésével. Csak abban az esetben, ha a tőkebefektetés nem kereskedelmi céllal van tartva, a kezdeti megjelenítéskor egy visszavonhatatlan választással lehet élni az egyéb átfogó eredménnyel szemben történő valós értékelésre (fair value through other comprehensive income, 'FVTOCI') oly módon, hogy csak az osztalékjövdelem kerül elszámolásra az eredményben, hacsak az osztalék nem tisztán a befektetés költsége egy részének megtérülését fejezi ki.

Az IFRS 9 nem tartja meg az IAS 39 összetett szerződések beágyazott származékos termékeire vonatkozó koncepcióját, ha az alapszerződés egy IFRS 9 hatálya alá eső pénzügyi eszköz. Következésképpen, azon beágyazott származékos termékek, amelyek az IAS 39 szerint FVTPL szerint elkülönítetten kerültek volna értékelésre, mivel nem álltak szoros kapcsolatban az alap pénzügyi eszközzel, a továbbiakban nem kerülnek elkülönítésre. Ehelyett a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai teljes egészében kerülnek értékelésre, és az eszköz mint egész FVTPL szerint kerül értékelésre, ha a cash flow-k bármelyik része nem a tőke vagy az arra vonatkozó kamat megfizetését tükrözi, ahogyan a Standardban meghatározásra kerül.

Az IFRS 9 hatályba lépése, mint ahogyan eredetileg kibocsátásra került, a 2013. január 1-el vagy azt követően kezdődő éves időszak, megadva a korai alkalmazás lehetőségét. Ugyanakkor 2011. december 11-én az IASB elhalasztotta a kötelező hatályba lépés időpontját a 2015. január 1-el vagy azt követően kezdődő éves időszakra. A korai bevezetés továbbra is engedélyezett.

IFRS 9 – A pénzügyi kötelezettségek számvitelével kapcsolatos bővítések beépítése

Hatályos 2015. január 1.-jétől

Az IFRS 9 2010-es felülvizsgálata megtartja a pénzügyi eszközök besorolásával és értékelésével kapcsolatos, 2009 novemberében kibocsátott követelményeket, és útmutatást tartalmaz a pénzügyi kötelezettségek besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Az *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés* standard pénzügyi instrumentumok kivezetésével kapcsolatos útmutatója és az ahhoz kapcsolódó bevezetési útmutató szintén beépítésre kerültek az IFRS 9-be.

Az útmutató az IFRS 9-ben megtartja az IAS 39 jelenlegi, a pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos besorolási kritériumokat. Ugyanakkor van 2 jelentős különbség az IAS 39-hez képest a bemutatás és az értékelés vonatkozásában:

- Egy kötelezettség hitelkockázatának tulajdonítható, a valós értékben történő változás hatásának bemutatása.
- Nem jegyzett tőkeinstrumentumok leszállításával rendeződő származékos kötelezettségek bekerülési érték kivételének eltörlése.

Egy kötelezettség hitelkockázatában történő változások hatásainak a bemutatása

A kötelezettség hitelkockázatáról szóló felülvizsgált útmutató nem vonatkozik minden FVTPL szerint értékelt kötelezettségre. A kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek és a pénzügyi garanciaszerződések, amelyek a valós érték opció szerint kijelölésre kerültek, továbbra is valós értéken kerülnek értékelésre, minden változás eredményben történő elszámolásával. Minden, a valós érték opció szerint FVTPL szerinti értékelésre megjelölt egyéb pénzügyi kötelezettség kapcsán az átdolgozott útmutató a kötelezettség hitelkockázatának módosulásából eredő valós érték változás összegének egyéb átfogó eredményben (OCI) történő elszámolását írja elő, az ezen felüli valós érték változás összegének eredményben történő elszámolása mellett. Ugyanakkor, ha a hitelkockázatnak tulajdonítható valós értékben történő változások OCI-ban történő elszámolása számviteli inkonzisztenciát eredményez vagy növeli azt, a gazdálkodónak a valós érték teljes változását az eredményben kell bemutatnia.

A származékos pénzügyi kötelezettségek bekerülési érték kivételének eltörlése

Az átdolgozott útmutató megszünteti a bekerülési érték kivételt a nem jegyzett tőkebefektetésekre és a kapcsolódó származékos eszközökre, ahol a valós érték megbízhatóan nem meghatározható. Az IFRS 9 2009-es verziója meghagyta a bekerülési érték kivételt a nem jegyzett tőkeinstrumentumok leszállításával rendeződő származtatott kötelezettségekre, ahol megbízhatóan nem állapítható meg a valós érték (például kiírt opció, amelynek lehívásakor a gazdálkodó egy nem jegyzett részvényt fog leszállítani az opció birtokosának). Ugyanakkor, az IFRS 9 2010-es verziója megszünteti ezt a bekerülési érték kivételt, tehát minden ilyen származékos ügyletet, legyen eszköz vagy kötelezettség, valós értéken kell értékelni.

Az 'Ötös Csomag' új és módosított standardjai.

2011 májusában az IASB közzétette az 'ötös csomag' új és módosított standardjait a konszolidáció számvitelére, a közös megállapodásokra, és az egyéb gazdálkodóban levő érdekeltségek közzétételére vonatkozóan. Mind az öt standard a 2013. január 1-el vagy azt követően kezdődő időszakokkal lép hatályba, a korai bevezetés megengedett abban az esetben, ha mind az öt standard korai alkalmazásra kerül. Ugyanakkor, a gazdálkodóknak lehetősége van bármely, az *IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek*

közzétételei standard szerinti közzétételi követelmény pénzügyi kimutatásokba történő beépítésére, anélkül hogy az IFRS 12 rendelkezései (és ennél fogva a másik 4 standard) technikailag korai alkalmazásra kerülnének.

IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IFRS 10 az ellenőrzést a konszolidáció egységes alapjaként használja a befektetés természetétől függetlenül, megszüntetve ezzel a kockázatokra és hasznokra épülő megközelítést, amely a SIC-12-ben található. Az IFRS 10 az ellenőrzés 3 elemét azonosítja:

- a befektetés tárgyát képező gazdálkodó irányítása
- befektetésből származó változó hozamokból eredő kitettségek és ahhoz kapcsolódó jogok, és
- a befektetés tárgyát képező gazdálkodó feletti ellenőrzés használatának képessége, a befektetőt illető hozamok befolyásolása céljából.

Egy befektetőnek rendelkeznie kell mindhárom elemmel, hogy arra a következtetésre jusson, hogy ellenőrzéssel bír a befektetés tárgyát képező gazdálkodó felett. Az ellenőrzés értékelésének alapjába minden tény és körülmény beletartozik, és minden esetben el kell végezni az újraértékelést, amennyiben arra utaló jel van, hogy az ellenőrzés három eleme közül akár csak egyben is változás következett be.

A Standard útmutatót tartalmaz a következő kérdésekre vonatkozóan annak a meghatározásakor, hogy ki rendelkezik ellenőrzéssel:

- a befektetés tárgyát képező gazdálkodó céljának és konstrukciójának felmérése;
- a jogok természete – tartalmi vagy vétó jelleg;
- a meglevő vagy potenciális szavazati jogok értékelése;
- annak kérdése, hogy egy befektető megbízott vagy ügynök az ellenőrzési jogkör gyakorlása során;
- a befektetők közötti kapcsolatok és hogy hogyan érintik az ellenőrzést;
- csak egyes eszközökre vonatkozó irányítás megléte

Az IFRS 10 visszatekintő alkalmazást igényel az IAS 8-al összhangban, alternatív kezelést biztosítva egyes körülmények között bizonyos átmeneti rendelkezések tárgyában.

IFRS 11 Közös Megállapodások

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IFRS 11 a közös megállapodások két fajtáját fogalmazza meg: közös tevékenységek (kombinálva a közösen kontrollált eszközöknek és a közösen kontrollált tevékenységeknek a jelenlegi koncepcióját) és a közös vezetésű vállalatok (egyenértékű a közösen irányított gazdálkodás jelenlegi koncepcióval). A két típust a közös megállapodásban lévő felek jogai és kötelezettségei különböztetik meg egymástól. A közös tevékenységnél, a közös megegyezésben szereplő feleket ('közös kezelők') az eszközökkel

kapcsolatban jogok illetik meg, a kötelezettségekkel kapcsolatban pedig terhek vonatkoznak rájuk. Ezzel ellentétben egy közös vezetésű vállalatban a feleket ('közös vállalkozók') a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogok illetik meg. Az IFRS 11 útmutatást biztosít a közös megállapodás fajtájának meghatározására.

A közös kezelő megjeleníti az eszközökben, forrásokban, bevételben és ráfordításokban lévő részesedését a vonatkozó IFRS-ek tekintetében, míg egy közös vállalkozó az *IAS 28 Társult vállalkozásokban és közös vezetésű vállalkozásokban lévő érdekeltségek (2011-ben átdolgozva)* standard szerinti saját tőke módszert alkalmazza érdekeltségének elszámolására, megszüntetve ezáltal a közös vezetésű vállalatokban lévő érdekeltségek arányos konszolidációjának lehetőségét.

Amennyiben az IFRS 11 alkalmazása a számviteli politika változtatását igényli, a változás hatását a legkorábbi beszámolási időszak kezdetére kell bemutatni és az összehasonlító adatok újbóli bemutatása is szükséges.

IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzétételei

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IFRS 12 egy gazdálkodó leányvállalatokban, közös megállapodásokban, társult vállalkozásokban és speciális egységekben lévő részesedései közzétételének követelményeit egy átfogó közzétételi standardba ötvözi. Ezek közül számos közzétételi követelmény már megtalálható volt az IAS 27-ben, az IAS 31-ben, és az IAS 28-ban, míg a többi új.

IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IAS 27 módosításra került az IFRS 10 kibocsátása miatt, de az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelenlegi útmutató megmaradt.

IAS 28 Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IAS 28 módosításra került, hogy az IFRS 10 és IFRS 11 kibocsátása miatti változásokkal összhangban legyen.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés

Hatályos 2013. január 1.-jétől

Az IFRS 13 2011 májusában került kibocsátásra és egy egységes keretelvet határoz meg a valós érték meghatározására, amely alkalmazható a pénzügyi és a nem pénzügyi eszközökre is. A standard nem tartalmaz követelményeket arra vonatkozóan, hogy mikor van szükség a valós érték meghatározására; előírja, hogyan kell a valós értéket meghatározni, ha másik standard megköveteli.

Az IFRS 13 a valós értéket úgy határozza meg, mint "az az érték, amely egy eszköz értékesítése során kapható vagy egy kötelezettség átadásakor fizetendő, az értékelés napján a piaci szereplők között történő szokványos tranzakció keretében." Erre az értékre gyakran, mint 'likvidálási érték' hivatkoznak. Az útmutató kimondja hogy bizonyos kulcs attribútumok fontosak a valós érték mérésében, amelyeket a gazdálkodónak meg kell határoznia annak

érdekében, hogy megbízható valós értéket kapjon az IFRS 13 szerint. Konkrétan, a gazdálkodónak meg kell határoznia a valós értékelés elszámolási egységeit (vagyis az értékelt eszközt vagy kötelezettséget), az elsődleges piacot, amelyen a szokványos tranzakció végbemenne és azokat a feltevéseket, amelyeket a piaci szereplők alkalmaznának. Továbbá, nem pénzügyi eszközök esetében azt is meg kell határozni, hogy mi az eszközök legmagasabb fokú és legjobb hasznosítása annak figyelembe vételével, hogy az eszközök más eszközökkel történő kombinációban vagy önállóan használhatóak-e.

A valós érték mérésére használt módszer kapcsán, az IFRS 13 három értékelési módszert ír le, amelyet egy gazdálkodó abban az esetben használhat, ha nincsen közvetlenül megfigyelhető tranzakció. Az értékelő technikát úgy kell megválasztani, hogy maximalizálja a releváns megfigyelhető inputok felhasználását és egy következetes bázisra támaszkodjon.

Az IFRS 13 bővített közzétételt követel meg a valós értéken történő értékelés kapcsán. Néhány kivétellel az IFRS 13 megköveteli a gazdálkodótól, hogy egy olyan 3 szintű "valós érték hierarchiába" csoportosítsa ezeket az értékeléseket és közzétételeket, amely az inputok természetén alapszik:

- 1. szint – aktív piacokon jegyzett árak az eszközökre és kötelezettségekre, amelyek a gazdálkodó számára a mérés időpontjában hozzáférhetőek;
- 2. szint – olyan inputok, amelyek nem az 1. szint által tartalmazott, az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó – akár közvetve, akár közvetlenül – megfigyelhető jegyzett árak;
- 3. szint – nem megfigyelhető inputok az eszközre és a kötelezettségre vonatkozóan.

A Standard előtekintő alkalmazást kíván annak az időszaknak az elejétől fogva, amelyben alkalmazásra kerül.

Az IAS 1 Egyéb átfogó eredmény bemutatása módosításai

Hatályos 2012. július 1.-jétől

A módosítások megtartják az eredmény és egyéb átfogó eredmény egyetlen átfogó vagy két különálló, de egymást követő kimutatásban történő bemutatásának lehetőségét. Ugyanakkor, az egyéb átfogó eredményben szereplő tételeket az eredménybe utólagosan át nem sorolható és utólagosan átsorolható tételek szerinti csoportokba kell gyűjteni az egyéb átfogó eredmény tételének adóhatásával együtt, amelyre ugyanolyan alapú allokáció van előírva.

A módosításokat teljes egészében visszamenőleges alapon kell alkalmazni.

Az IAS 12 Jövedelemadó módosításai

2012. január 1.

A módosítások kivételt biztosítanak az IAS 12 általános szabályai alól az IAS 40 *Befektetési célú Ingatlanok* alapján valós értéken értékelt befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatban, azáltal hogy bevezeti azt a megdönthető feltételezést, hogy a befektetés könyv szerinti értéke az értékesítés során teljesen megtérül. A vélelem abban az esetben dönthető meg, ha a befektetés tárgya amortizálható és egy olyan üzleti modell keretében van tartva, amelynek

célja, hogy minden gazdasági hasznot egy időszakon keresztül kiaknázzon, az értékesítés által történő hasznosítással szemben.

A módosításokat visszamenőleges alapon kell alkalmazni.

Az IAS 19 Munkavállalói juttatások módosításai

2013. január 1.

Az IAS 19 módosításai eltörlik a "folyosó megközelítést", ezzel megkövetelik a gazdálkodótól, hogy a meghatározott juttatási program kötelezettségeiben és a program eszközökben lévő változásokat akkor jelenítse meg, amikor azok felmerülnek. Minden aktuárius nyereséget vagy veszteséget azonnal az egyéb átfogó eredményben (OCI) kell elszámolni.

A módosítások emellett bevezetnek egy új megközelítést a meghatározott juttatási kötelezettségek és a program eszközök változásának a bemutatására, úgy, hogy a változásokat 3 összetevőre bontja:

- **Működési költség** – az eredményben kerül elszámolásra és tartalmaz minden jelenlegi és múltbéli működési költséget, csakúgy, mint a rendezések nyereségeit és a veszteségeit.
- **Nettó kamat** – az eredményben kerül elszámolásra és a beszámolási időszak kezdetén érvényes diszkontráta, valamint minden egyes beszámolási időszak elején érvényes nettó meghatározott juttatási kötelezettség vagy eszköz alapján kerül kiszámításra.
- **Újraértékelés** – az egyéb átfogó eredményben kerül elszámolásra és magába foglalja a meghatározott juttatási kötelezettségek aktuárius nyereségeit és veszteségeit, a juttatási programeszközök nettó időértékének aktuális hozamtöbbleteit, valamint a juttatások elszámolásának korlátozásában fellépő változásokat, ha van ilyen.

A változtatások előírják továbbá minden tervet érintő jelentős és rendkívüli kockázat közzétételét, a pénzügyi és demográfiai feltevésekből eredő aktuárius nyereség és veszteség mértékének külön-külön való bemutatását, a terv eszközök felosztását különböző csoportokra, beleértve azokat az eszközöket is, amelyekre nincs ajánlott piaci ár valamint az érzékenységi elemzésre vonatkozó előírásokat azokban az esetekben, ahol a "megalapozottan lehetséges" változások kihathatnak a meghatározott juttatási kötelezettségre.

A standard 2013. január 1-től lép életbe visszatekintő alkalmazással, néhány korlátozott kivétellel. A korai alkalmazás megengedett.

IFRIC 20 Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek

Hatályos 2013. január 1-től

Az IFRIC 20 minden olyan természeti erőforrásra alkalmazandó, amely külszíni bányászati műveléssel kerül kiaknázásra, és a következő célokra irányul:

- a kitermelés lefejtési költségei eszközként kerül megjelenítésre – akár az IAS 2 *Készletek* standard-al összhangban, akár "lefejtési tevékenység eszközeként" befektetett eszközként ("stripping activity asset"), attól függően hogy milyen haszon realizálódik.



- a lefejtési tevékenység eszköz kezdeti értékelése bekerülési értéken történik; és
- a lefejtési tevékenység eszköz későbbi értékelése értékcsökkentett vagy amortizált bekerülési értéken történik egy szisztematikus metódus alapján, amely az érc várható hasznos élettartamán alapszik.

Az Értelmezést akkor kell alkalmazni, amikor a termelési lefejtési költség felmerül, vagy az első időszak elején, amikor bemutatásra kerül.

Előretekintés: A jelenlegi IASB projektek állása

Mialatt tekintélyes mennyiségű standardalkotási tevékenység folyt 2011-ben, ennek a hírlevélnek az idején is több jelentős projekt van folyamatban. A lenti tábla összefoglalja a jelentősebb projektek állását, amelyek folyamatban vannak, de a napirend lévő konzultációs tervek alapján történő felülvizsgálatok miatt változhatnak, és a prioritások megváltozhatnak úgy, hogy valami lekerül a napirendről és új kerül a helyére a 2012-es év során. Továbbá, az új standardok és nyilvános tervezetek tervezett kibocsátása, valamint jövőbeni fejlesztése visszatükrözi azon várakozásainkat, amelyek a hírlevél idején rendelkezésünkre álló információkon alapulnak. Ezen várható jövőbeni fejlesztések még változtatás tárgyát képezik.

Projekt	Összefoglaló
Konszolidáció – Befektetési társaságok	Egy közzétett nyilvános tervezet azt célozza, hogy azon befektetési társaságok befektetései, amelyek a nyilvános tervezetben kerülnek meghatározásra valós értéken legyenek értékelve a konszolidáció helyett. A véleményezési időszak 2012. január 5.-én jár le.
Pénzügyi instrumentumok	Az IASB pénzügyi instrumentumok projektje szakaszokban lett meghatározva: Besorolás és értékelés, Értékvesztés, Fedezeti elszámolás, Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása. Egy nyilvános tervezet 2010. december 10.-én került kiadásra a fedezeti elszámolásról, egy felülvizsgált tervezettel az általános fedezeti elszámolással kapcsolatban, amelyet az IASB 2012 első negyedévében tervez közzétenni a weblapján és a nyilvános tervezet a makro fedezeti elszámolásról 2012 közepén fogja követni. A végső módosításokat a nettósítási szabályokról 2011 decemberében adták ki. Az IFRS 9 hatályba lépését 2015. január 1-re halasztották. Az IASB jelezte hogy megfontolnak néhány korlátozott javítást az IFRS 9-ben az elkövetkezendő néhány hónapban.
Biztosítási szerződések	Egy nyilvános tervezet let kiadva, amely egyetlen IFRS-t javasol minden biztosítónak, amelyet minden jogi folyamatban lehetne használni, minden szerződéstípusra, egy következetes módszer alapján. Az IASB úgy tervezi, hogy a megvitatott tervezetet 2012 első felében adják ki.
Bérlet	Egy nyilvános tervezet került kiadásra, amelyben jelentős változtatásokat javasolnak mind a bérlőknek mind a bérbeadóknak a lízingszerződések számvitelét illetően. Az IASB úgy tervezi, hogy a megvitatott tervezetet 2012 első felében adják ki.
Bevétel elszámolás	Az átdolgozott nyilvános tervezetet 2011 novemberében bocsátották ki egy teljesen új bevételelszámolási standard következő lépéseként. A véleményezési periódus 2012 márciusában zárul és a végső standardot 2012 végére tervezik.
Napirendi konzultáció	Az IASB kiadott egy kérést, amelyben visszacsatolást vár a jövőbeni stratégiai prioritásokról és a pénzügyi riportálásnak azokra a területeiről, amelyeknek a legmagasabb prioritást kellene adni a jövőbeni fejlesztések céljából. A konzultációs időszak most zárult, a vélemények elemzését 2012 első felére tervezi az IASB.

Kapcsolat

Gábor Molnár

Igazgató

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. | Számviteli tanácsadó

Email: gmolnar@deloittece.com

Tel: (06-1) 428 6800

Address: H-1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében.

A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntés szerint történő lépés megtétele előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

A jelen dokumentum és a benne foglalt információk tájékoztató jellegűek és társaságaink aktuális helyzetét tükrözik, de nem szolgálnak a Deloitte Magyarország cégei által tett jognyilatkozatként és társaságaink nem vállalnak felelősséget sem a jelen dokumentummal sem a benne foglalt információkkal, illetőleg semminemű teljesítési vagy minőségi megfeleléssel kapcsolatban. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen dokumentumot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő sem közvetlen sem közvetett károkért, egyéb veszteségekért.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, melyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: www.deloitte.hu/magunkrol.

A Deloitte számos iparágban nyújt könyvvizsgálati, valamint adó-, vezetési, pénzügyi tanácsadási és jogi szolgáltatásokat (ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, az Ember és Szarvas Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat) állami és magáncégek részére egyaránt. Több mint 150 országban jelen lévő hálózatán keresztül a Deloitte világszínvonalú szakértelemével és minőségi szolgáltatásaival segíti ügyfeleit abban, hogy megfeleljenek az előttük álló üzleti kihívásoknak. A Deloitte mintegy 182 000 szakértője egytől egyig arra törekszik, hogy a kiválóság mércéjévé váljon.