

## A Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) nyilvános közleménye az IFRS 9 végrehajtásakor megfontolandó kérdésekről

1. Az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) nyilvános közleményt ad ki az IFRS 9 végrehajtásáról az értékpapírokra és piacokra vonatkozó európai jogszabályok, még pontosabban a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS standardok”) következetes alkalmazásának elősegítése érdekében. Az IFRS 9 végrehajtása várható hatásának és fontosságának figyelembevételével az ESMA hangsúlyozza az IFRS 9 következetes és kiváló minőségű végrehajtásának, továbbá a pénzügyi kimutatások felhasználóira gyakorolt hatása átláthatóságának szükségességét.
2. A szabályozott piacokon kereskedésre engedélyezett értékpapírok kibocsátóinak és könyvvizsgálóiknak figyelembe kell venniük e nyilvános közleményt a munkájukban az IFRS 9 végrehajtása során, különösen, amikor közzéteszik és ellenőrzik annak [várható] hatásait az IFRS pénzügyi kimutatásokban. Ebben a vonatkozásban az ESMA elvárja, hogy –amennyiben releváns – az audit bizottságok kövessék szoros figyelemmel az IFRS 9 végrehajtásának minőségét. Továbbá az ESMA hangsúlyozza, előfordulhat, hogy az alábbiakban tárgyalt néhány kérdés nem vonatkozik néhány kibocsátóra, és az adott részletezési szintet a téma jelentőségétől függően kell a pénzügyi kimutatásokra alkalmazni.
3. Az ESMA elvárja e nyilvános közlemény figyelembevételét és visszatükröződését a 2016-os és 2017-es éves, valamint a 2017-es évközi pénzügyi kimutatásokban, elősegítve ezzel az IFRS alapú pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságát az EU-ban. Az ESMA az illetékes nemzeti hatóságokkal együtt nyomon fogja követni a kibocsátók által a pénzügyi kimutatásaikban az IFRS 9 végrehajtását illetően biztosított átláthatóság mértékét, a számviteli politikák a végrehajtásnak köszönhető változásait, továbbá azokat az információkat, amelyek relevánsak a kezdeti alkalmazás időszakában a kibocsátó pénzügyi kimutatásaira gyakorolt lehetséges hatás értékelése szempontjából.

### Háttér

4. Az IFRS 9 felváltja az IAS 39 *Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* jelentősebb részeit, és új, várható hitelveszteségeken (ECL)<sup>1</sup> alapuló értékvesztési modellt tartalmaz. Új követelményeket és iránymutatást foglal magában a pénzügyi eszközök besorolására és értékelésére vonatkozóan is, valamint új követelményeket vezet be az úgynevezett „sajáthitel-kockázat” kérdésének kezelésére. E követelmények előírják, hogy a valós érték opció keretében az eredménnyel szemben valós értéken elszámolt (értékelt) pénzügyi kötelezettségek hitelkockázata változásainak hatását az egyéb átfogó jövedelemben kell bemutatni.<sup>2</sup> Ezenkívül új követelményeket és iránymutatást is tartalmaz, pl. az egyes kitétségekhez kapcsolódó

<sup>1</sup> Az IFRS 9 a várható hitelveszteségeket a hitelveszteségeknek a nemteljesítés bekövetkezésének kockázatát tükröző kockázati súlyok alkalmazásával számított súlyozott átlagaként határozza meg.

<sup>2</sup> Az gazdálkodó egységek korábban is alkalmazhatják a „sajáthitel-kockázatra” vonatkozó követelményeket a pénzügyi kötelezettségekre anélkül, hogy egy időben az IFRS 9 más követelményeit is alkalmaznák.

fedezeti ügyletek elszámolásával kapcsolatban.<sup>3</sup> Az ESMA megjegyzi, hogy az IFRS 9 alkalmazásának kezdő időpontja az EU-ban 2018. január 1.

5. Miközben az új standard várhatóan jelentős hatásokat fog gyakorolni a pénzügyi intézményekre az új értékvesztési modell bevezetése miatt, az ESMA hangsúlyozza, hogy a nem pénzügyi gazdálkodó egységek számára is előnyösek lehetnek a fedezeti ügyletek elszámolási követelményének változtatásai, amelyek összehangolják a fedezeti ügyletek elszámolását és a kockázatkezelést, valamint a kockázati összetevők szélesebb körére vonatkoztatják ezen új elveket. Így az ESMA azon a véleményen van, hogy a standard alkalmazásakor a saját körülményeit figyelembe véve a kibocsátók minden típusának gondosan értékelnie kell az IFRS 9 hatását.
6. Az ESMA megjegyzi, hogy az IASB véglegesítette az IFRS 4 *Biztosítási szerződések* módosításait az IFRS 9 és a biztosítási szerződésekre vonatkozó új standard kötelező alkalmazásának kezdő időpontja közötti különbségből adódó problémák kezelése érdekében. Ezzel kapcsolatban az ESMA elvárja a biztosítóktól, hogy amikor az megtehető, szolgáltatassanak átlátható információt az IFRS 9 végrehajtásával kapcsolatos megközelítésükről és/vagy az alkalmazás kezdőidőpontjai közötti különbség hatásainak kezelésével kapcsolatos alternatívák alkalmazásáról.

#### **A végrehajtás átláthatósága és az IFRS 9 hatásai**

7. Az ESMA megjegyzi, hogy az IAS 8 *Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák* 30. bekezdése előírja a számviteli politikák közelgő változásának közzétételét, abban az esetben, ha egy kibocsátó még nem hajtotta végre egy olyan új IFRS standard átvételét, amely már kiadásra került, de még nem kell alkalmazni (függetlenül attól, hogy az EU-ban már befogadásra került-e).<sup>4</sup> Ezen kívül megköveteli a közzétételét „*az ismert vagy ésszerűen megbecsülhető azon információknak, amelyek relevánsak annak értékeléséhez, hogy az új IFRS alkalmazása milyen hatással lesz a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában*”. Az ESMA kiemeli, hogy e követelmények minőségi és mennyiségi információkat egyaránt felölelnek. Az ESMA hangsúlyozza továbbá, hogy e követelmények célja a pénzügyi kimutatások felhasználói számára előzetesen lehetővé tenni azon hatások megértését, amelyeket az új standard jövőbeli alkalmazása fog gyakorolni a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére és teljesítményére.
8. Az ESMA azt várja, hogy az IFRS 9 végrehajtásának előrehaladtával a hatására vonatkozó információ ésszerűbben becsülhetővé válik, és a kibocsátók képesek lesznek fokozatosan több gazdálkodóegység-specifikus minőségi és mennyiségi információt szolgáltatni az IFRS 9 pénzügyi kimutatásaikban való alkalmazásáról.
9. Az ESMA úgy véli, hogy a közzétételek időzítése kibocsátónként valószínűleg különbözni fog, az áttérési folyamat összetettségétől, a becsült hatástól, valamint – ahol releváns – az új információs rendszerek kifejlesztésének és megvalósításának eltérő menetrendjeitől függően.
10. Az ESMA arra számít, hogy az IFRS 9 kezdeti alkalmazásának hatásai a 2017-es évközi pénzügyi kimutatásaik elkészítésének idejére a legtöbb kibocsátó számára ismertek vagy ésszerűen becsülhetőek lesznek, hogy a kibocsátók 2018. január 1-től alkalmazni tudják az IFRS 9 szerinti

<sup>3</sup> Ugyanakkor az IAS 39 a fedezeti ügyletekre vonatkozó jelenlegi, elszámolási követelményei még mindig alkalmazhatóak.

<sup>4</sup> Jelentés, 14. kivonat az EECS (európai jogérvényesítők koordinációs ülései) végrehajtási adatbázisából, 2013. október 29., ESMA/2013/1545, Hiv. EECS/0213-12

számveteli politikákat. Következésképpen az ESMA azon a véleményen van, hogy a legtöbb esetben helyes lenne már a 2017. évi éves pénzügyi beszámolót megelőzően tájékoztatással szolgálni a számveteli politikák változásairól, illetve azoknak a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában gyakorolt hatásairól (vagy a hatások terjedelméről). Az ESMA megismétli, hogy az IAS 8-cal összhangban levő bármilyen közzététel sem helyettesíti a kibocsátók más uniós jogszabályok – például a piaci visszaélésekről szóló rendelet – szerinti, bennfentes információra vonatkozó kötelezettségét.

11. Azt, hogy az IFRS 9 milyen hatást fog gyakorolni a kezdeti alkalmazás időszakában, befolyásolni fogják a kibocsátó adott időpontbeli sajátos üzleti és gazdasági feltételei, valamint portfólióinak összetétele és olyan körülmények, amelyeket az áttérés időpontja előtt nem lehet teljesen előre látni. Ugyanakkor amennyiben létezik minden olyan információ alapján ésszerűen megbecsülhető kvantitatív információ az IFRS 9 alkalmazásának hatásáról, amely az áttérés időpontja előtti beszámoló-fordulónapon rendelkezésre áll (pl. a 2016-os éves pénzügyi kimutatásokban vagy a 2017-es évközi pénzügyi kimutatásokban), azt annak ellenére közzé kell tenni, hogy a 2018-as pénzügyi kimutatásokban a tényleges számok a portfóliók összetételének változásaira vagy az eltérő gazdasági feltételekre tekintettel eltérőek lehetnek.
12. Ezen túlmenően a piacok érdekeltek az IFRS 9 első alkalmazásának a prudenciális arányokra gyakorolt lehetséges hatásai értékelésében. Habár e közlemény kiadásának napján nem eléggé világosak a prudenciális arányoknak az IFRS 9 hatásait figyelembe vevő számítása során az értékvesztés prudenciális kezelését érintő lehetséges változások, amennyiben a pénzügyi kimutatások nyilvánosságra hozatalának idején megbízható információ áll rendelkezésre az IFRS 9-nek az alkalmazandó prudenciális arányokra gyakorolt hatásáról, a kibocsátókat arra ösztönözzük, hogy közöljék a pénzügyi kimutatásokban az IFRS 9 hatásait az IFRS 9-nek a tőke tervezésre gyakorolt hatásaival együtt.<sup>5</sup>
13. Ahol a hatás várhatóan jelentős, az ESMA az alábbiakat várja el a kibocsátóktól:
  - a. információ nyújtása az IFRS 9 első alkalmazás kori számveteli politikai döntésekről (úgy mint azon számveteli politika választása, hogy továbbra is az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletekre vonatkozó elszámolási követelményeket alkalmazzák; korábban alkalmazzák azt a lehetőséget, hogy a valós érték opció keretében a pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából eredő valós érték változást az eredménnyel szemben számolják el; vagy az a lehetőség, hogy visszavonhatatlanul meghatározzák: a valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat az egyéb átfogó jövedelmen keresztül mutatják be);
  - b. a várható hatás olyan elemekre bontása, amelyeket a kibocsátók használnak a hatás mérésére és amelyek hasznosak a pénzügyi kimutatások felhasználói számára; valamint
  - c. a hatások természetének magyarázata, hogy a pénzügyi kimutatások felhasználói megértsék a változásokat és azok fő összetevőit az IAS 39-en alapuló számveteli alapelvekkel és értékelési kategóriákkal való összevetésük.<sup>6</sup>
14. Ezen kívül az ESMA arra ösztönzi a kibocsátókat, hogy szolgáljanak magyarázattal a kockázatkezelésre és/vagy a kibocsátó által bármely szabályozott tájékoztatásban (a kibocsátó

<sup>5</sup> Az 575/2013/EU rendelettel (CRR) összhangban a szabályozói követelményekre vonatkozó információk a szabályozói közzétételek részét is képezhetik (III. pillér szerinti közzétételek), ugyanakkor a kibocsátóknak meg kellene fontolniuk, hogy az IAS 1 *Pénzügyi kimutatások prezentálása* 134–135. bekezdéseinek megfelelően a pénzügyi kimutatásokban tegyenek közzét a tőkére vonatkozó információt.

<sup>6</sup> Az ESMA megjegyzi, hogy az IFRS 9 7.1.2 bekezdésének alkalmazása a standard olyan végrehajtásához vezethet, amely egynél több kezdeti alkalmazási dátumot eredményez az IFRS 9 különböző követelményeire vonatkozóan. Ilyen helyzetben az ESMA azt várja a kibocsátóktól, hogy az ilyen számveteli politika hatását külön minden egyes dátumra tegyék kellően világossá és hozzák nyilvánossá az IFRS 9 által a kezdeti alkalmazás egyes időszakaiban megkövetelt releváns áttérési követelményeket.

pénzügyi közlése és/vagy az éves pénzügyi jelentés más részeiben) használható olyan alternatív teljesítménymérőkre (APM-ek) gyakorolt esetleges hatást illetően, amelyekre az ESMA APM-ekről szóló iránymutatásai<sup>7</sup> érvényesek.

15. Végül, az ESMA hangsúlyozza, ellenőrizni kell, hogy az IFRS 9 végrehajtásakor a csoporton belül konzisztens módon értik és alkalmazzák az IFRS 9-et. Elismerve a különböző gazdasági környezetekben a gazdasági feltételek különbségeit, az egységes számviteli politikák alkalmazása érdekében, amint azt az IFRS 10 *Konzolidált pénzügyi kimutatások* B87 bekezdése megköveteli, az ESMA rámutat az IFRS 9 (és különösen az értékvesztési modell) csoportokon belüli következetes végrehajtásának fontosságára.

### **Specifikus megfontolások a pénzügyi intézmények/hitelintézetek számára**

16. Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök új besorolási modellje, valamint a várható hitelveszteségeken alapuló új értékvesztési modell bevezetése miatt várhatóan jelentős hatást gyakorol a pénzügyi intézményekre és különösen a hitelintézetekre. Mindezekon felül az IT és/vagy kockázatkezelési rendszerek változásaival kapcsolatos várható hatások fényében az ESMA arra ösztönzi a kibocsátókat, hogy kellő időben fogjanak hozzá végrehajtási feladataikhoz.
17. Figyelembe véve az összetettséget és az értékvesztési modell által megkövetelt jelentős döntést, az ESMA azon a véleményen van, hogy releváns közzétételekre van szükség a vezetői döntésekről, a becslésekről és a feltevésekről, annak érdekében, hogy a felhasználók értékelni tudják azokat a hitelkockázatokat, amelyeknek egy kibocsátó ki van téve.
18. Az ESMA felhívja a kibocsátók figyelmét arra a tényre is, hogy az IFRS 9 alkalmazásával kapcsolatos néhány, nevezetesen a pénzügyi eszközök besorolását illető ügyet, benyújtottak az IFRS Értelmezési Bizottságnak (IFRS IC). Az érintett kibocsátókat arra ösztönözzük, hogy a magyarázatok alkalmazása érdekében kövessék az IFRS IC-nél zajló megbeszéléseket.<sup>8</sup>
19. Az ESMA megjegyzi, hogy az IASB létrehozta az IFRS pénzügyi instrumentumok értékvesztésével foglalkozó áttérési csoportot (ITG), hogy fórumot biztosítson, az IFRS 9 szerinti új értékvesztési követelményekből eredő végrehajtási problémák azonosításának és megtárgyalásának. Ugyan az ITG vitái nem szolgálnak kötelező iránymutatással, rámutatnak a standardok néhány specifikus elemére, amelyek segítenek a felmerült kérdések kezelésében. Következésképpen az ESMA arra ösztönzi a kibocsátókat, hogy vegyék figyelembe az ülések összefoglalóit az IFRS 9 végrehajtásakor.<sup>9</sup>
20. Az ESMA megjegyzi, hogy az értékvesztési modell kiváló minőségű végrehajtásának elősegítése érdekében a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság (BCBS) kiadott egy *iránymutatást a hitelkockázatról és a várható hitelveszteségek elszámolásáról*.<sup>10</sup> E dokumentum meghatározza az ECL számviteli keretek kialakításával és folyamatos alkalmazásával kapcsolatos megbízható hitelkockázati gyakorlatokra vonatkozó felügyeleti iránymutatást, beleértve egy függelékét, amely az IFRS

<sup>7</sup> ESMA Iránymutatás alternatív teljesítménymutatókról, 2015. június 30., ESMA/2015/1057

<sup>8</sup> <http://www.ifrs.org/Current-Projects/IFRIC-Projects/Pages/IFRS-Standards-list.aspx>

<sup>9</sup> <http://www.ifrs.org/About-us/IASB-Advisory-bodies/ITG-Impairment-Financial-Instrument/Pages/Meetings.aspx>

<sup>10</sup> Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses, Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság, 2015. december, <http://www.bis.org/bcbs/publ/d350.pdf>

standardokat alkalmazó bankokra vonatkozó felügyeleti iránymutatással kapcsolatos. 2016 júliusában az EBA megjelentetett egy konzultációs anyagot, amely hitelkockázat-kezelési gyakorlatokra és ECL-elszámolásra vonatkozó EBA-iránymutatásokat javasol. Ezen iránymutatások tervezetének célja a BCBS iránymutatásának az EU-ban történő bevezetése azzal, hogy megkövetelik az illetékes hatóságoktól és hitelintézetektől, hogy tegyenek meg mindent az EBA iránymutatásainak való megfelelés érdekében, biztosítva ezzel, hogy a hitelintézetek kiváló minőségben és következetesen alkalmazzák az IFRS 9-et. Az ESMA üdvözli a BCBS és az EBA kezdeményezéseit, amelyek hozzájárulnak ahhoz, hogy az IFRS 9-et alkalmazó hitelintézetek következetesen hajtsák végre az ECL-modellt.

21. Továbbá, mivel a várható hitelveszteségek IFRS 9 szerinti meghatározásának követelményei különböznek a szabályozói célra meghatározott várható hitelkockázati veszteségekkel kapcsolatos követelményektől, az ESMA hangsúlyozza e különbségek kellő figyelembevételének szükségességét.
22. Az ESMA megjegyzi, hogy az EBA elindított egy értékelést, amely az IFRS 9-nek a hitelintézetek szavatoló tőkéjére gyakorolt becsült hatását, valamint azt vizsgálja, miként készülnek a hitelintézetek az IFRS 9 alkalmazására. Ezzel kapcsolatban az ESMA együtt fog működni az EBA-val és az illetékes prudenciális felügyelettel, felmérve az IFRS 9 végrehajtását, valamint annak hitelintézetekre gyakorolt hatását.
23. A Kiterjesztett Közzétételi Munkacsoport (EDTF) 2015-ben adta ki jelentését<sup>11</sup> az IFRS 9-ben szereplő ECL-megközelítésekről. A kiadvány célja az IFRS 9-re vonatkozó specifikus közzétételek ösztönzésével nagyobb következetesség és összehasonlíthatóság elérése a bankszektorban. Az ESMA üdvözli az EDTF célját, hogy az alkalmazott koncepciókra és becslési technikákra vonatkozó egyértelmű és kellően részletes magyarázatok szolgáltatásával javítsa az összehasonlíthatóságot.

### **Szemléltető ütemezés és jó közzétételi gyakorlatok pénzügyi intézmények számára**

24. Az alábbi bekezdések a közzététel jó gyakorlatait szemléltetik abban az esetben, amikor egy kibocsátó várakozása szerint az IFRS 9<sup>12</sup> alkalmazásának jelentős hatása lesz a pénzügyi kimutatásaira. Így ez a szemléltető felsorolás nem teljes, és minden egyes pénzügyi intézménynek figyelembe kell vennie a lényegességet és saját egyedi körülményeit, hogy releváns és átlátható pénzügyi információkkal szolgáljon a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

#### 2016-os IFRS éves pénzügyi kimutatások:

- Részletes leírás és magyarázat az IFRS 9 legfontosabb koncepciói végrehajtásának módjáról (pl. pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek, az ECL becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák és döntések, a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése, a fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés). Ahol releváns, a különbségek kiemelése a jelenlegi megközelítésekhez képest.

<sup>11</sup> Jelentés, Az ECL-megközelítések hatása a banki kockázati adatközlésekre, EDTF, 2015. december 7. <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Impact-of-expected-credit-loss-approaches-on-bank-risk-disclosures.pdf>

<sup>12</sup> Az alkalmazás kezdőnapjaként 2018. január 1-jét feltételezve, korai alkalmazás nélkül. Az IFRS 9-et később átvevő kibocsátók esetén (pl. az IFRS 9 alóli ideiglenes mentességet élvező biztosítók) a közzététel ütemezésének tükröznie kell a sajátos körülményeiket, de ugyanakkor meg kell felelni annak a célnak, hogy elegendő információval szolgáljanak a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, amint az információk eléggé meghatározottá válnak az egyszerű becsléshez. Azon biztosítók ütemezését, amelyeket az IFRS 9 alkalmazása alóli valamely ideiglenes mentesség érinteni fog, úgy kell adaptálni, hogy figyelembe vegyék a sajátos körülményeiket, valamint minden, az IFRS 4 várható módosítása által megkövetelt további közzétételt.

- Ahol rendelkezésre áll, az IFRS 9 átállásra vonatkozó ütemezés magyarázata, beleértve az átmeneti könnyítés várható alkalmazását (pl. az alkalmazás kezdő időpontjára vonatkozó összehasonlító információkkal kapcsolatos megközelítés).
- Amennyiben ismert vagy ésszerűen becsülhető, azon lehetséges hatásnak<sup>13</sup> vagy a hatás mértékének a megbízható számszerűsítése, amely hatást az IFRS 9 alkalmazása gyakorol a pénzügyi helyzetre, a pénzügyi teljesítményre és a saját tőkére (és ahol releváns és amennyire megbízhatóan becsülhető, a tőke tervezésre), ideértve a közzétételek lebontását, ami hasznos a várható hatás egyes összetevőinek azonosításában (pl. működési szegmensenként vagy az IFRS 9 fázisaiként<sup>14</sup>).<sup>15</sup>
- Amikor a kvantitatív információt azért nem teszik közzé, mert nem ismert vagy ésszerűen nem becsülhető, további kvalitatív információ, amely lehetővé teszi a felhasználók számára a pénzügyi kimutatásokban szereplő pénzügyi helyzetre, valamint – ahol releváns – a tőke tervezésre gyakorolt várható hatás mértékének megértését.

#### 2017-es IFRS évközi pénzügyi kimutatások:

Habár az IAS 34 *Évközi pénzügyi beszámolás* nem ír elő specifikus közzétételeket a legfrissebb éves pénzügyi kimutatásokban megadott információk frissítéseire vonatkozóan a már kiadott, de hatályba még nem lépett új IFRS standardokkal összefüggésben, az ESMA azon a véleményen van, hogy ahol jelentős, a kibocsátóknak meg kell fontolniuk, hasznos-e a (fent említett) 2016-os IFRS éves pénzügyi kimutatásokban megadott információk aktualizálása az évközi pénzügyi kimutatásokban.<sup>15</sup>

Egy kibocsátó különösen az alábbi esetekben tud kvantitatív információt adni az IFRS 9-re való átállásnak a pénzügyi helyzetére és teljesítményére gyakorolt hatásáról:

- a kibocsátó jelentős hatást vár az IFRS 9 alkalmazásától, de nem tud erre vonatkozóan megbízható információval szolgálni a 2016-os éves pénzügyi kimutatásokban, és a hatásra vonatkozó megbízható kvantitatív információ a 2017-es évközi pénzügyi kimutatások közzététele előtt elérhetővé válik; vagy
- a kibocsátó képes sokkal specifikusabb információt adni a 2017-es évközi pénzügyi kimutatásokban a korábban szolgáltatotthoz képest.

Ahol releváns (pl. amikor a tőkekezelésre vagy szabályozói követelményekre gyakorolt jelentős hatás várható) és amennyire rendelkezésre áll, ösztönzendő az IFRS 9 átültetésének a legfontosabb szabályozási rátákra gyakorolt hatásának további magyarázata.

#### 2017-es IFRS éves pénzügyi kimutatások:

Az ESMA megjegyzi, hogy mivel a 2017-re vonatkozó éves pénzügyi kimutatások közreadására az IFRS 9 alkalmazásának kezdő időpontját követően kerül sor, a kibocsátóknak 2018. január 1-től az IFRS 9-nek a pénzügyi kimutatásaikra gyakorolt hatásáról kvantitatív értékelést kell adniuk. Ahol releváns, az ESMA ugyancsak ösztönzi a szabályozói követelményekre<sup>15</sup> (pl. szavatoló tőke és

<sup>13</sup> Lehet, hogy - amennyiben bennfentes információknak minősülnek - az ilyen információkat a piaci visszaélésekről szóló rendeleten rendelkezésein alapulva a vonatkozó pénzügyi kimutatások publikálását megelőzően közzé kell tenni.

<sup>14</sup> Az ESMA megjegyzi, hogy néhány esetben a vezetés más módon kíséri figyelemmel a hatást (pl. a pénzügyi eszközök besorolásának és az értékvesztésnek a kombinált hatásai, valamint a pénzügyi kötelezettségek besorolására és a fedezeti ügyletek elszámolásra gyakorolt külön hatások). A pénzügyi kimutatások felhasználóit a kibocsátó egyedi körülményeihez illeszkedő legrelevánsabb információkkal kell ellátni.

<sup>15</sup> Az adott körülményektől, az áttérés összetettségétől és a várható hatástól függően az IFRS 9 hatásának különféle mozgatórugóira vonatkozó közzététel megtehető különböző részletezettségi szinttel és különböző időpontban.

tőkeáttételi mutató) gyakorolt hatás közzétételét.

Következésképpen az ESMA elvárja, hogy a 2017-es éves pénzügyi kimutatásokban közöljék az IFRS 9 alkalmazásának kvantitatív hatását, és – megfelelő bontásban - szolgáljanak magyarázattal az IAS 39 szerint jelentett összegekhez képesti változásokról. Az ESMA elvárja továbbá a korábbi pénzügyi kimutatásokban már megadott információknak az IFRS 9 adott időpontbani alkalmazását figyelembe vevő továbbfejlesztését és kidolgozását.

### **A következő lépések**

25. Az ESMA megjegyzi, hogy amint az IFRS 9 alkalmazásra kerül, azaz legkésőbb a 2018-as éves pénzügyi kimutatásokban,<sup>16</sup> az IFRS 9 kezdeti alkalmazásával kapcsolatban szolgáltatni kell az IFRS 7 *Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* 42I–42S bekezdéseiben előírt közzétételeket. Ezen adatközlések célja, hogy áttekintést nyújtsanak az IAS 39-ről az IFRS 9-re való áttérés hatásáról.

---

<sup>16</sup> Kivéve azon gazdálkodó egységeket, amelyek ideiglenes mentességet alkalmaznak az IFRS 9 követelményei alól az IFRS 4 *Biztosítási szerződések* várható módosítása szerint.