



# *Az IFRS szabványok változásai*

---

# *Témák*

- EFRAG döntések
- IFRS-ek hatása a magyar beszámolókra
- IFRS 1 fontossága
- IFRS9
- IFRS14
- IFRS15
- IFRS16
- Sztenderdmódosítások - 2016 január 1-től
- Sztenderdmódosítások – várhatóan 2017 január 1-től
- IFRS-ek várható változásai

### The EU Endorsement Status Report – Position as at 31 October 2016

**IASB/IFRIC documents not yet endorsed**

[Revisions to this schedule are marked in bold]

	EFRAG draft endorsement advice	EFRAG endorsement advice	ARC Vote	When might endorsement be expected	IASB Effective date	Expected to be endorsed before the effective date
<b>STANDARDS</b>						
IFRS 9 <i>Financial Instruments</i> (issued on 24 July 2014)	✓ 04/05/2015	✓ 15/09/2015	✓ 27/06/2016	* Q4 2016	01/01/2018	▲
IFRS 14 <i>Regulatory Deferral Accounts</i> (issued on 30 January 2014)	The European Commission has decided not to launch the endorsement process of this interim standard and to wait for the final standard.				01/01/2016	▼
IFRS 16 <i>Leases</i> (issued on 13 January 2016)	✓ 12/10/2016 <sup>1</sup>	* Q1 2017	2017	2017	01/01/2019	▲
<b>AMENDMENTS</b>						
Amendments to IFRS 10 and IAS 28: <i>Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture</i> (issued on 11 September 2014)	Postponed <sup>2</sup>				Deferred indefinitely	
Amendments to IAS 12: <i>Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealised Losses</i> (issued on 19 January 2016)	✓ 11/04/2016	✓ 08/06/2016	* Q4 2016	* Q4 2016	01/01/2017	▲
Amendments to IAS 7: <i>Disclosure Initiative</i> (issued on 29 January 2016)	✓ 11/04/2016	✓ 06/06/2016	* Q4 2016	* Q4 2016	01/01/2017	▲
<i>Clarifications to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers</i> (issued on 12 April 2016)	✓ 17/05/2016	✓ 06/07/2016	* Q4 2016	* H1 2017	01/01/2018	▲
Amendments to IFRS 2: <i>Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions</i> (issued on 20 June 2016)	✓ 07/10/2016	* Q4 2016	* H1 2017	* H2 2017	01/01/2018	▲
Amendments to IFRS 4: <i>Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts</i> (issued on 12 September 2016)	* Q4 2016	* Q1 2017	2017	2017	01/01/2018	▲

The information shown is our current best estimate of the latest date for publication or endorsement, assuming endorsement is to occur. This information is provided to be helpful, but it is only an estimate.



*IFRS-ek hatása a magyar  
beszámolókra*

## Szabályozás 2016 előtt

### 1606/2002 (EK) rendelet:

A tőzsdén jegyzett társaságok számára az **IFRS** szabványok **kötelező** használata a **konzolidált beszámoló elkészítése esetén**

***Közvetlen:***  
BÉT-en jegyzett cégek  
(teljes konszolidált beszámoló)

Mintegy  
**50**  
vállalat

Ezen Társaságok jelenleg  
mind a **hazai számvitel**,  
mind az **IFRS elvek** alapján  
készítenek pénzügyi  
kimutatásokat, amely **jelentős**  
**adminisztrációs terhet jelent**  
a számukra.

***Közvetett:***

anyavállalat jegyzett  
EU tőzsdén  
(csoport jelentési csomag)

Mintegy  
**1000**  
vállalat

# Magyarországi relevanciája

## 2015. évi CLXXVIII. törvény

Vállalkozás típusa	EU IFRS bevezetés éve		
	2016	2017	2018
Hitelintézetek		Választható	Kötelező
Tőzsdén jegyzett vállalkozások	Választható	Kötelező	Kötelező
az a vállalkozó, amelynek közvetlen vagy közvetett anyavállalata az összevont (konszolidált) éves beszámolóját az IFRS-ek szerint készíti el	Választható	Választható	Választható
Könyvvizsgálatra kötelezett társaság		Választható	Választható
külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, amely a 154/A. § (1) bekezdése alapján mentesül a könyvvizsgálati kötelezettség alól		Választható	Választható
az a vállalkozó, amely a koncesszióról szóló törvény alapján koncesszióköteles tevékenység végzésére, illetve koncessziós szerződés megkötésére jogosult, vagy amely a Koncessziós tv. 20. §-a szerinti koncessziós társaságnak minősül	Választható	Választható	Választható

# Alkalmazók köre - 2016. LXVI előtt

A törvény szerint a bevezetés több lépcsőben történik meg, számos társaságnak már 2016-tól választható, illetve 2017-től kötelező hatállyal:



Változás!!!

2016.  
LXVI.  
törvény

\*Kivételek: MNB által felügyelt intézmények, az állami vagy önkormányzati vagyongazdálkodást végző vállalkozó, a nonprofit gazdasági társaság.



# *IFRS 1 fontossága*



# Kulcs időpontok

2016.01.01



2016.12.31



2017.12.31



Áttérés időpontja:

- Minden tétel megjelenítése és értékelése IFRS szerint
- Nyitó mérleg készítése IFRS szerint
- Kötelező közzétételek

Első IFRS beszámoló fordulónapja:

- Számviteli politikák
- Az ekkor hatályban lévő szabványok
- Első IFRS szerinti pénzügyi kimutatások

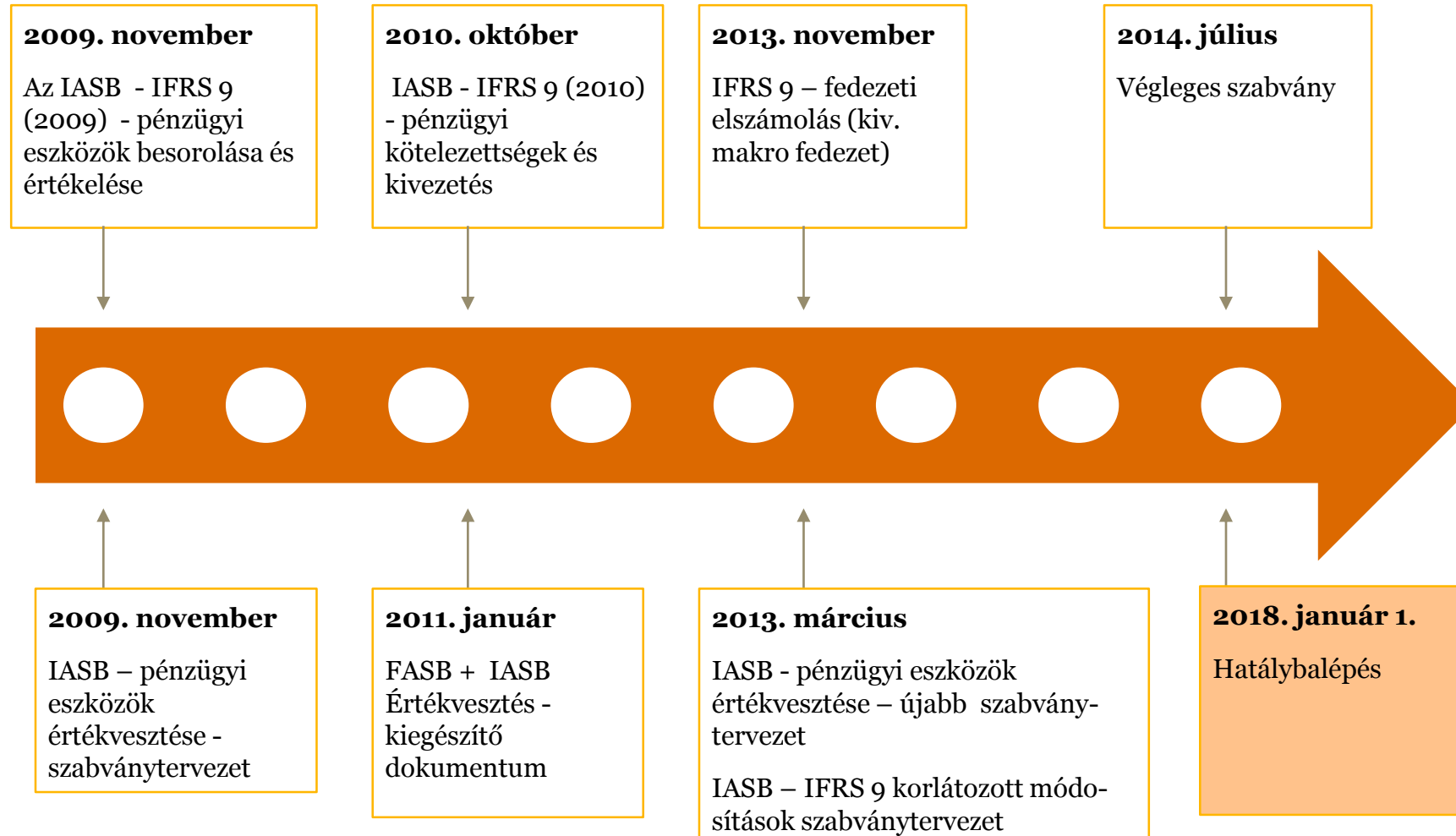
***Azonos számviteli politika minden időszakra, ami bemutatásra kerül az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokban (kivéve ha mentesség, vagy kivétel van erre)***

*Legfontosabb várható  
sztenderdek*



*IFRS 9 - pénzügyi  
instrumentumok szabvány*

# Az IFRS 9 ütemezése



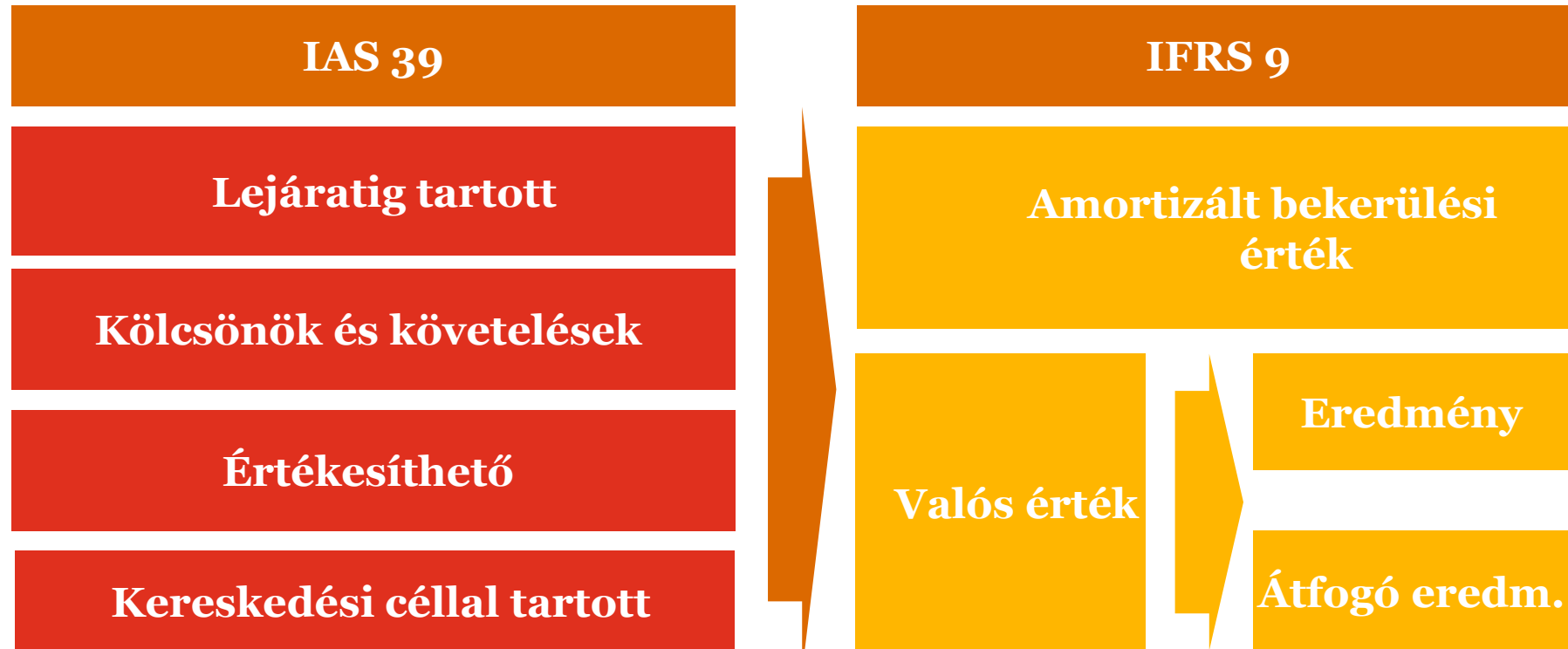
---

## *Az IFRS 9 legfontosabb témái*

- Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök: három kategória
- A részvények valós értéken (P/L vagy OCI)
- Amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban nyilvántartott eszközök - várható hitelezési veszteségek modellje (12 hónap vs teljes élettartam a hitelezési kockázat változásától függően)
- Pénzügyi kötelezettségek: túlnyomórészt az IAS39-es szabályok élnek tovább
- A 2013-ban kiadott, fedezeti ügyletekre vonatkozó szabályok szorosabban kapcsolódnak a kockázatkezeléshez
- Makrofedezeti elszámolást nem tartalmazza az IFRS9-es szabvány

# ***Besorolás áttekintése***

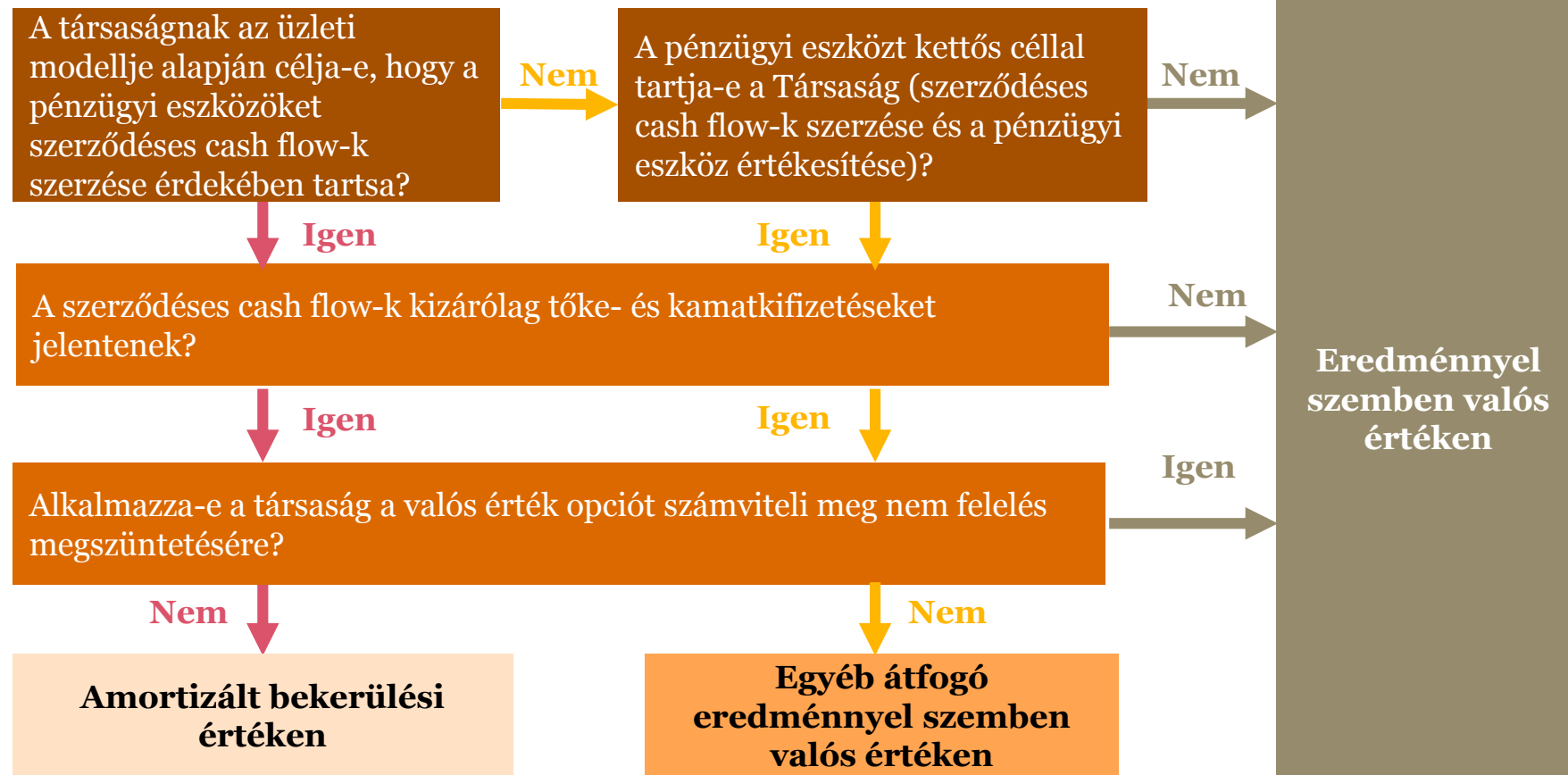
## ***Pénzügyi eszközök***



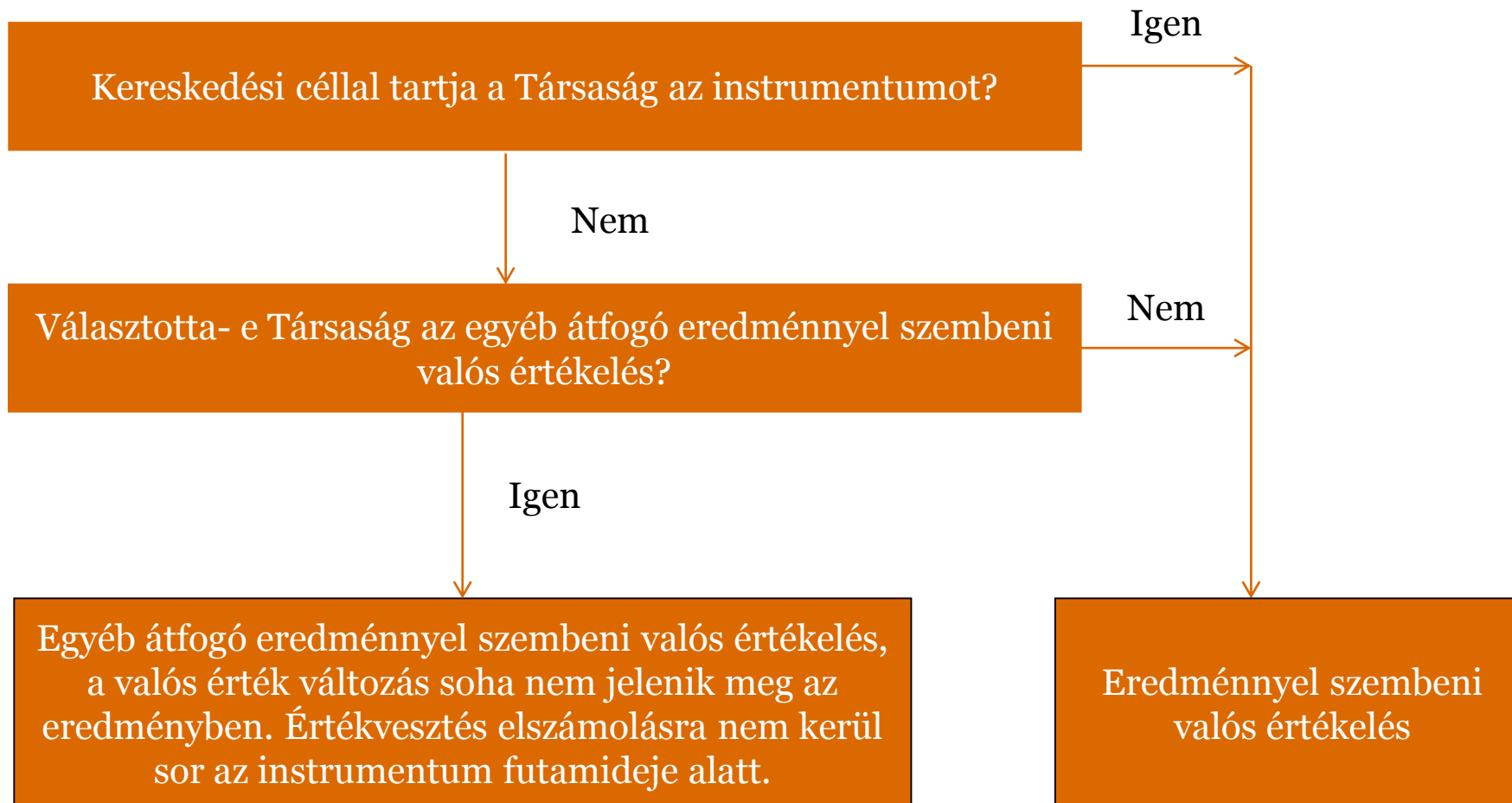
# Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése

## Üzleti modell értékelése

### Áttekintés



# Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése





---

## ***Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése***

A bekerülési érték a valós érték kielégítő becslése:

- Amennyiben nem áll rendelkezésre friss információ,
- A lehetséges valós értékek tág határok között mozognak, és a bekerülési érték ezen határértékek között helyezkedik el.

A bekerülési érték **NEM** tekinthető a valós érték kielégítő becslésének:

- Amennyiben a Társaság körülményeiben, teljesítményében, a piacon és/vagy a gazdaságban jelentős változások történtek,
- Ha ezt a külső felekkel folytatott tranzakciók sugallják,
- Jegyzett részvények esetén.

# Várható hitelezési veszteségek

## Általános modell

A kezdeti megjelenítés óta a hitelminőségben bekövetkezett változás

### A várható hitelezési veszteségek megjelenítése

12 hónapra várható hitelezési veszteségek

a teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek

a teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek

### Kamatbevétel

bruttó könyv szerinti érték -  
effektív kamatláb

bruttó könyv szerinti érték -  
effektív kamatlába

amortizált bekerülési érték  
szerinti effektív kamatláb  
(értékvesztéssel csökkentett)

#### 1. szakasz

#### 2. szakasz

#### 3. szakasz

*Jól teljesítő*  
(Kezdeti megjelenítés\*)

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

*Nem teljesítő*  
(Értékvesztett eszközök)

\* a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök kivételével

# *Hatálybalépés időpontja és áttérés*

## Áttekintés

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



# *IFRS 14 - Szabályozott piacokhoz kapcsolódó elhatárolások*

IFRS 14 *Regulatory Deferral Accounts* (issued on 30 January 2014)

The European Commission has decided not to launch the endorsement process of this interim standard and to wait for the final standard.

# *IFRS 15 - Vevőszereződések árbevétele*

## *Árbevétel elszámolása változik az IFRS-ben*

- Az IASB kibocsátotta az IFRS 15 sztenderdet a vevői szerződések árbevételének elszámolására 2014. május 28-án.
- Szinte minden bevételt termelő társaságot érinteni fog az elszámolása.
- Jelentősen megváltoztatja az árbevétel elszámolásának szabályait. A sztenderd lényegében megegyezik az új USGAAP 606 szabvánnyal.
- A sztenderd 2018. január 1-jén, vagy azt követően kezdődő üzleti évtől hatályos.
- Az EU a sztenderdet 2016 október 29-én befogadta.

## *Árbevétel elszámolás – cél*



# Hatókör





# 5 lépéses modell



---

## ***Főbb hatások***

- A szerződések újraértékelése időigényes
- Rendszerekre, folyamatokra és belső ellenőrzésre gyakorolt hatások
- Becslések nagyobb súlya (függő díjak, időérték)
- Adóhatások
- Képzés és betanulás
- Visszamenőleges alkalmazás szükségessége megkövetelheti egyidőben két rendszer vezetését valamint múltbeli adatok gyűjtésének szükségességét
- Teljesítménymutatók változhatnak

# *IFRS 16 – Lízingek*

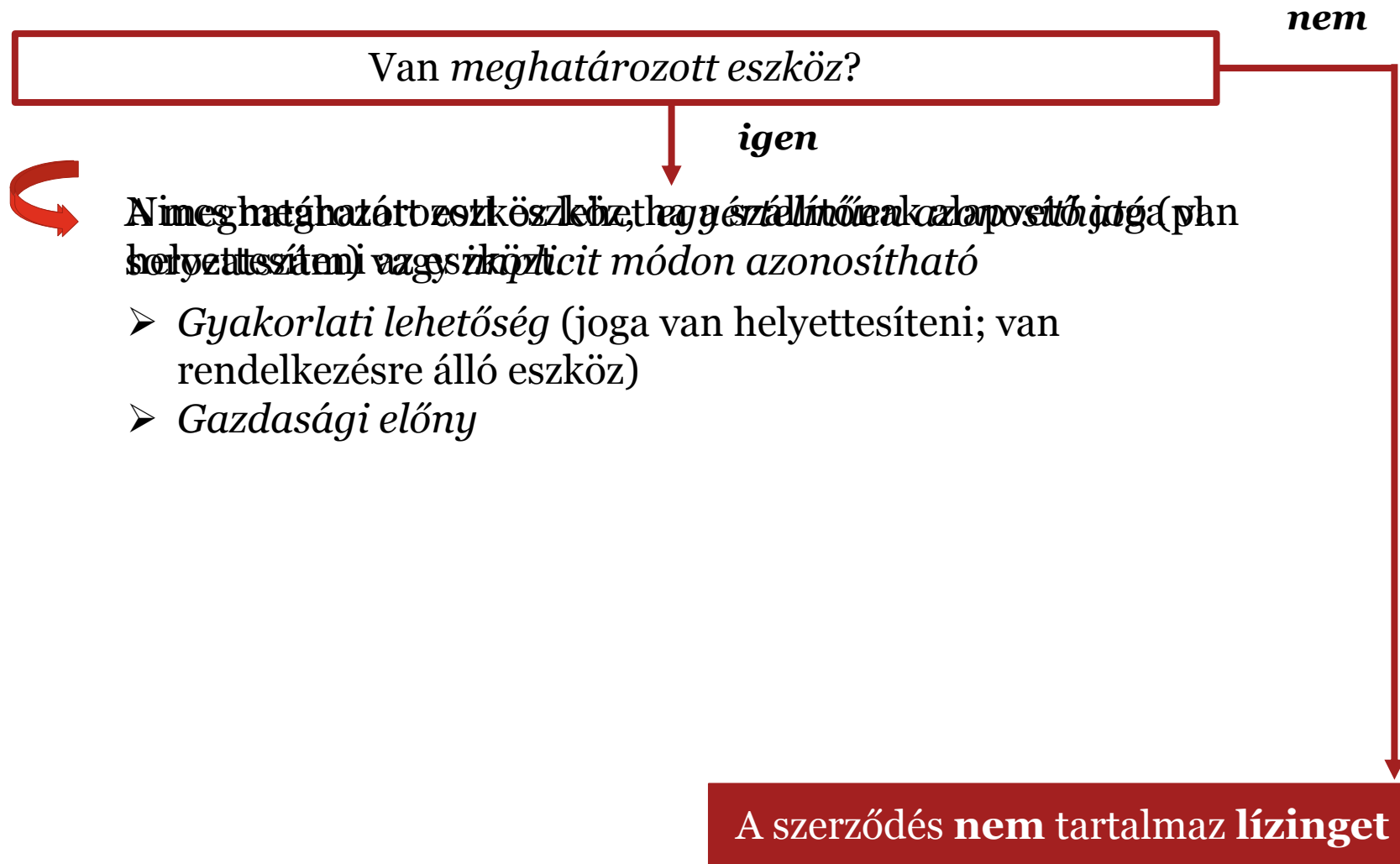
*2019. január 1-én kezdődő üzleti évektől*

## *Lízing definíciója*

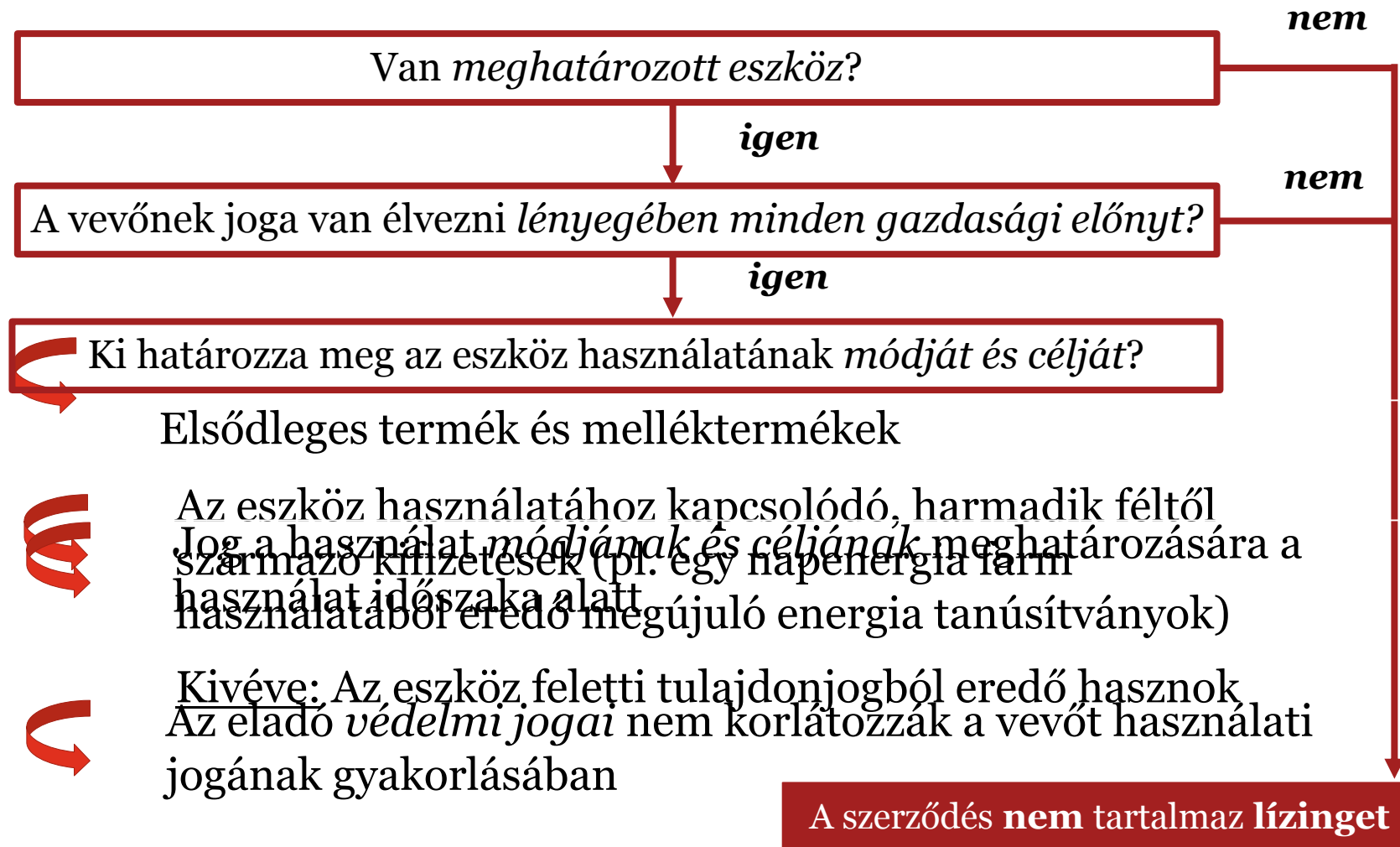
### **Lízing=**

Egy olyan szerződés, vagy egy szerződés része, ami tartalmazza egy eszköz (a mögöttes eszköz) használati jogának átruházását meghatározott időtartamra, díj ellenében.

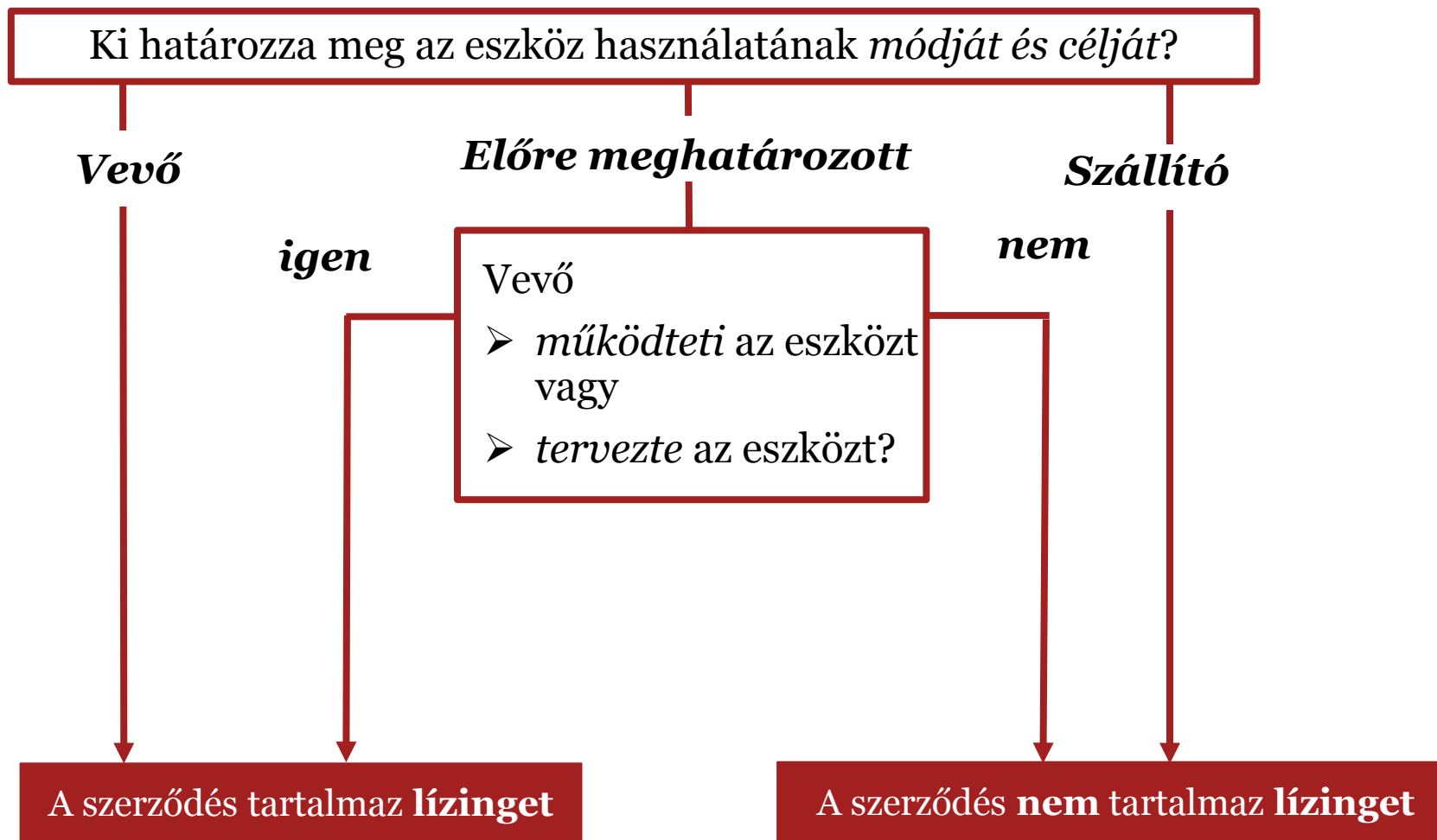
# Lízing definíciója



# Lízing definíciója

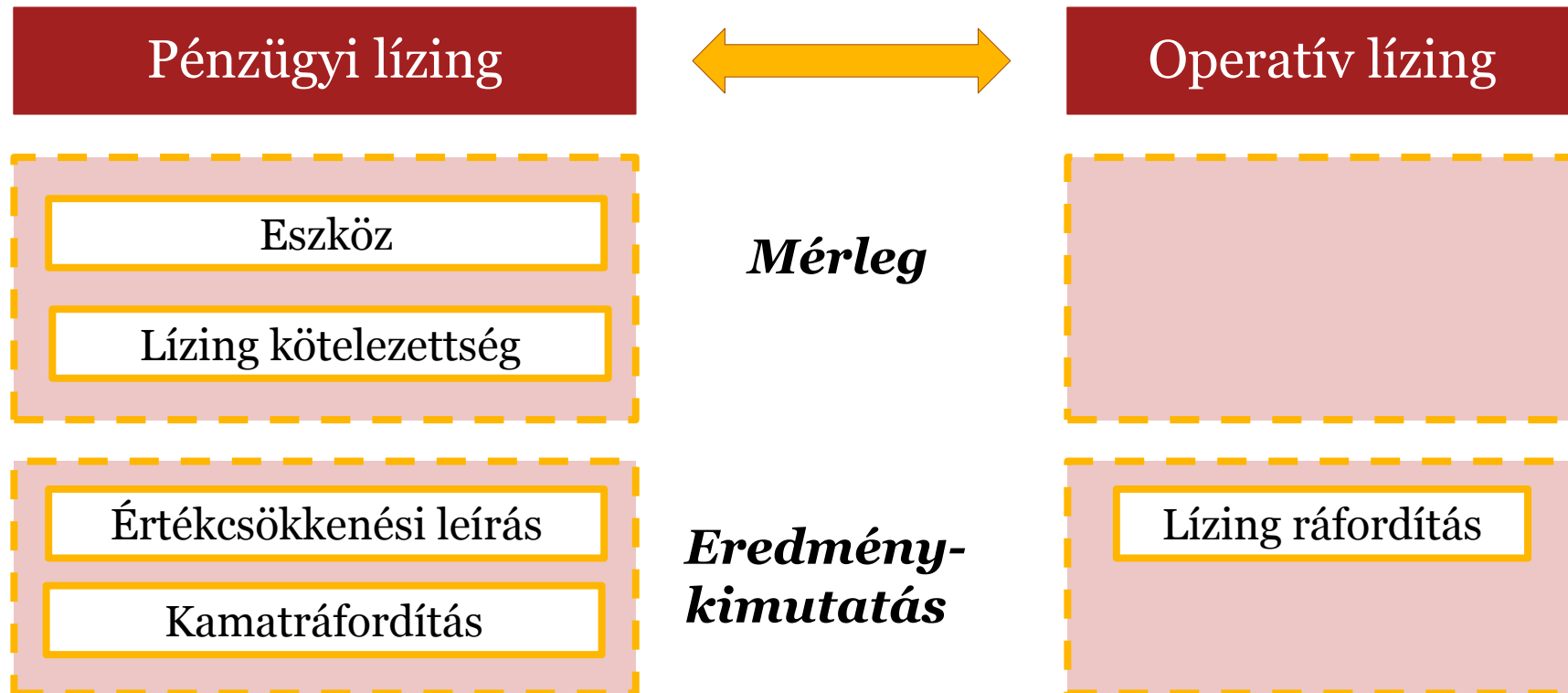


# Lízing definíciója



# Könyvelés a lízingbe vevőnél

## IAS 17: Minősítés alapja a kockázatok és hasznok elve





# Könyvelés a lízingbe vevőnél

## IFRS 16: Minden lízing a mérlegben

### Minden lízing

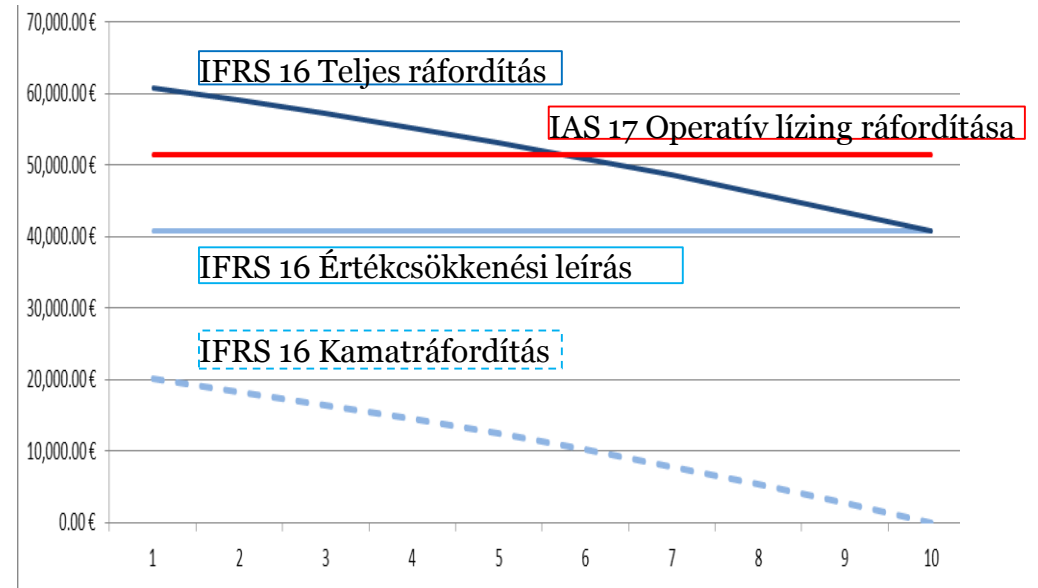
Eszközhasználati jog

Lízing kötelezettség

Értécsökkenési leírás

Kamatráfordítás

### Ráfordítás megjelenítése az eredményben



*Sztenderdmódosítások  
2016. január 1-én vagy azt  
követően kezdődő üzleti évekre  
vonatkozó hatálybalépéssel*

## IFRS sztenderdek éves javításai – 2012-2014. évi ciklus

<b>IFRS 5 Értékesítési céllal tartott befektetett eszközök</b>	A sztenderd megkülönbözteti az „értékesítési célból”, vagy „tulajdonosnak átadásra tartott” eszközöket. A módosítás pontosítja, hogy a két kategória közötti átsorolás nem minősül az „értékesítési terv” megszüntetésének
<b>IFRS 7 Közzétételek</b>	<p>Amennyiben a Társaság harmadik félnek átad pénzügyi követelést úgy, hogy ez a könyveiből kivezetésre kerül, azonban bizonyos további részvétele is van a követelésekkel kapcsolatosan, akkor közzétételeket kell tenni az IFRS beszámolóban. A módosítás pontosítja mi minősül további részvételnek az IFRS 7 szempontjából. (Pl.: pass through arrangement nem; ha vevőkövetelések behajtásáért fizetett díj függ a behajtás eredményességétől az már igen)</p> <p>Pénzügyi követelés és kötelezettségek nettózására vonatkozó közzététel az évközi beszámolókra nem vonatkozik (ha csak nem kéri az IAS 34 külön).</p>
<b>IAS 19 Munkavállalói juttatások</b>	Sztenderd által követelt diszkontálás esetében nem az adott ország jó minőségű vállalati/állam kötvénye hozamai az irányadóak, hanem az adott deviza.
<b>IAS 34 Évközi beszámolók</b>	Ha a Társaság év közben közzétesz az évközi beszámolóval azonos időben, azonos időszakot fedő egyéb információt (pl.: Vezetőségi összefoglalót), akkor a kettő között megfelelő kereszthivatkozásokat kell alkalmazni.

---

## **Közös vállalkozásban szerzett érdekeltség elszámolása:** **IFRS 11      Közös megállapodások**

- Újan **szerzett érdekeltség**, ha az **közös vállalkozásnak** minősül
  - Az üzleti kombinációkra vonatkozó elszámolási elvek alkalmazása
    - Azonosítható eszközök és kötelezettségek valós értéken
    - A megszerzéssel kapcsolatban felmerülő költségek elszámolása
    - Halasztott adó felvétele
    - Goodwill felvétele

## **Élő növények:**

### ***IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint***

### ***IAS 41 Mezőgazdaság***

- A módosítást megelőzően minden biológiai eszköz az IAS 41 hatálya alá tartozott
- Élő növények megkülönböztetése az egyéb biológiai eszközöktől
- Definíció:
  - Mezőgazdasági termékek előállítására, vagy ennek támogatására kerül felhasználásra
  - Várhatóan éven túl termelésben lesz
  - Nem valószínű a vevők számára közvetlen módon történő értékesítés
- Értékelés a tárgyi eszközökhöz hasonlóan
- Választás: költségmodell vagy átértékelési modell. (Az érettség eléréséig a felhalmozott költségen szerepelnek ezek a növények akár egy saját előállítású eszköz.)

---

**Értékcsökkenés elfogadható módszerei:**  
***IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint***  
***IAS 38 Immateriális javak***

- Bevétel alapú becslés korlátai
- Negatív feltételezés cáfolható, ha:
  - Az immateriális eszköz bevétel mértékeként kerül kifejezésre
  - Igazolható, hogy a bevétel és az immateriális jószág gazdasági hasznainak fogyasztása között szoros az összefüggés
- IAS 16 esetén nem valószínű jelentős hatás, de az immateriális javak esetén jelentős változásokat hozhat a módosítás

---

## **Tőkemódszer az egyedi beszámolókbán:** **IAS 27      Egyedi pénzügyi kimutatások**

- A módosítás visszaállítja a tőkemódszer választásának lehetőségét, így innentől választási lehetőség az egyedi beszámolóban:
  - Költségmódszerrel, vagy
  - IFRS 9-nek megfelelően, vagy
  - IAS 28-ban leírt tőkemódszernek megfelelően is kezelheti ezeket a befektetéseket.
- Ha a helyi szabályozás tőkemódszert ír elő, nem szükséges az IFRS miatt újraértékelni a befektetéseket

## **Konszolidáció alóli felmentés befektetési vállalkozások esetén:**

***IFRS 10***      ***Konszolidált pénzügyi kimutatások***

***IAS 28***      ***Társult vállalkozásokban lévő befektetések***

- Konszolidált beszámoló készítési kötelezettség alóli felmentés tisztázása
- Közbenső anyavállalat számára érvényesíthető, ha befektetési vállalkozás leányvállalatának minősül.
- Anyavállalat valós értéken értékeli leányvállalatait és megfelel az IFRS 10 egyéb feltételeinek a felmentés kapcsán.
- A befektetési vállalkozás kiterjesztéseként funkcionáló leányvállalat,
  - ha maga nem számít befektetési vállalkozásnak és tevékenységet támogató a funkciója (Konsz)
  - ha maga is befektetési vállalkozásnak minősül (FVTPL)
- Az IAS 28 módosítás - számviteli politika választás: nem befektetési vállalkozásoknál tőkemódszer lehetősége a társult vagy közös vállalataikban lévő befektetéseik értékelésére, ha azok befektetési vállalkozásnak minősülnek.



## **IAS 1**      ***Pénzügyi kimutatások prezentálása - Finomhangolás***

- **Materialitás:** hasznos információk elfedése tilos
- **Részletezés és összesítés:** további bontás lehetséges

További részösszesítő sorok is elfogadhatók:

- IFRS-sel összhang
- Érthetőség
- Konzisztencia
- Kiemelés tilos
- **Kiegészítő megjegyzések:**
  - Nincs előírt sorrendiség
  - Érthetőség elvárás
  - Pénzügyi kimutatásokkal való összehasonlíthatóság

- **Számviteli politikák közzététele:** példák pontosítása
- **Tőkemódszerrel elszámolt befektetésekből eredő egyéb átfogó eredmény:**  
egyéb átfogó eredmény részletezése aszerint, hogy a jövőben átsorolásra kerülnek-e majd az eredménybe

*Sztenderdmódosítások  
2017. január 1-én vagy azt  
követően kezdődő üzleti évekre  
vonatkozó hatálybalépéssel*

## **Halasztott adó követelés nem realizált veszteségek után:**

### **IAS 12 Nyereségadók**

- Halasztott adó követelés, ha a valós érték alacsonyabb, mint az eszköz adózás szerinti értéke
  - Minden esetben, amikor egy eszköz könyv szerinti értéke alacsonyabb az adó szerinti értékénél, átmeneti különbség keletkezik
  - A társaság feltételezheti, hogy az eszköz megtérülése lehet magasabb a könyv szerinti értékénél, mert a jövőbeli várható eredmények megállapítása és az átmeneti különbség meghatározása két különálló lépés
- A halasztott adó követelések összevonhatósága az adott terület adóelőírásaitól függ
- A jövőbeli profit meghatározásakor a halasztott adókövetelések jövőbeli érvényesítését figyelmen kívül kell hagyni.
- A módosítást az EU még nem fogadta be!

## Közzétételi iránymutatás

### **IAS 7      Cashflow-kimutatások**

- A módosítás bevezet egy további közzeendő anyagot, amely lehetővé teszi a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy értékelni tudják az olyan pénzügyi tevékenységből eredő kötelezettségváltozásokat, mint:
  - Kölcsönök visszafizetéséből és leírásából eredő pénzmozgások
  - Akvizícióból, eladásból vagy nem realizált árfolyamkülönbségből eredő nem-pénzbeli változások
- A közzétételnek nincs előírt formátuma, de az összehasonlíthatóságot biztosítani kell
- A módosítást az EU még nem fogadta be!

*Mit hoz a jövő?*

*Avagy az IASB jelenleg futó projektjei*

# Folyamatban lévő IFRS projektek

	Current activity	Within 3 months	Within 6 months	After 6 months	
<b>Research Projects</b>					
Disclosure Initiative: Principles of Disclosure	Drafting		Publish DP		
Primary Financial Statements	Analysis	Decide Project Scope			
Business Combinations under Common Control	Analysis			Publish DP	
Dynamic Risk Management	Analysis			Publish DP	
Financial Instruments with Characteristics of Equity	Analysis			Publish DP	
Goodwill and Impairment	Analysis			Decide Project Direction	
Discount Rates	Analysis		Publish Research Summary		
Share-based Payment	Drafting	Publish Research Summary			
<b>Standard-setting and related projects</b>					
Conceptual Framework	Analysis			Issue Conceptual Framework	
Disclosure Initiative: Materiality Practice Statement	Analysis	Decide Project Direction			
Insurance Contracts	Drafting		Issue IFRS Standard (Expected March)		
Rate-regulated Activities	Analysis			Publish DP	

# „Annual improvements” – mi várható?



## Annual improvements (2014-2016)

- IFRS 1 – Rövid távú mentességek megszüntetése
- IFRS 12 – Közzétételi kötelezettségek hatáskörének tisztázása
- IAS 28 – Társult vállalkozásokkal kapcsolatos valós értékelések

## Annual improvements (2015-2017)

- IAS 12 – Tőkeként besorolt pénzügyi instrumentumok kamatfizetéseivel és kibocsátási költségeivel kapcsolatos adókövetkezmények elszámolása
- IAS 23 – Hitelfelvételi költségek a befejezett minősített eszközök kapcsán



---

# *Köszönöm figyelmüket!*



**Matics Roland**

[roland.matics@hu.pwc.com](mailto:roland.matics@hu.pwc.com)

06-20/9289-007

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

© 2015 PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. Minden jog fenntartva. Ebben a dokumentumban a „PwC” kifejezés a PwC magyarországi tagvállalatára vagy az önálló és független jogi személyekből álló PwC hálózatra utal. További információért kérjük, keresse fel a [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) weboldalt.