

# *Az IFRS-ek változásai, áttérés az IFRS-ekre*

2017. november 16.

Könczöl Enikő

## ***IASB munkaprogram – közelmúltban befejezett projektek***

### **Projekt**

2015 Agenda consultation

IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments

IFRS 17 Insurance Contracts

Long-term Interests in Associate and Joint ventures (Amendments to IAS 28)

Materiality Practice Statement

Prepayment Features with Negative Compensation (Amendments to IFRS 9)

# EFRAG – Még be nem fogadott szabványok



## The EU Endorsement Status Report - Position as at 10 November 2017

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>IFRS STANDARDS<sup>1</sup> AND INTERPRETATIONS</b>						
IFRS 17 <i>Insurance Contracts</i> (issued on 18 May 2017)	* Q3 2018	* Q4 2018			01/01/2021	
IFRIC 22 <i>Foreign Currency Transactions and Advance Consideration</i> (issued on 8 December 2016)	✓ 17/02/2017	✓ 06/04/2017	* Q4 2017	* Q1 2018	01/01/2018	▼
IFRIC 23 <i>Uncertainty over Income Tax Treatments</i> (issued on 7 June 2017)	✓ 02/08/2017	✓ 06/11/2017	* 2018	* 2018	01/01/2019	▲
<b>AMENDMENTS<sup>2</sup></b>						
Amendments to IFRS 2: <i>Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions</i> (issued on 20 June 2016)	✓ 07/10/2016	✓ 14/12/2016	* Q4 2017	* Q1 2018	01/01/2018	▼
Annual Improvements to IFRS Standards 2014-2016 Cycle (issued on 8 December 2016)	✓ 06/02/2017	✓ 06/04/2017	✓ 31/08/2017	* Q4 2017	01/01/2018 / 01/01/2017	▲ / ▼
Amendments to IAS 40: <i>Transfers of Investment Property</i> (issued on 8 December 2016)	✓ 21/02/2017	✓ 06/04/2017	* Q4 2017	* Q1 2018	01/01/2018	▼
Amendments to IFRS 9: <i>Prepayment Features with Negative Compensation</i> (issued on 12 October 2017)	✓ 18/10/2017	✓ 09/11/2017	* 2018	* 2018	01/01/2019	▲
Amendments to IAS 28: <i>Long-term Interests in Associates and Joint Ventures</i> (issued on 12 October 2017)	* Q4 2017	* Q1 2018	* 2018	* 2018	01/01/2019	▲

## ***EFRAG – Közel múltban befogadott szabványok***

<b><i>IASB/IFRS IC documents that have been endorsed</i></b>	<b><i>EU effective date</i></b>	<b><i>Date of endorsement</i></b>	<b><i>Date of publication in the Official Journal</i></b>
Amendments to IAS 7: Disclosure Initiative ( <i>issued on 29 January 2016</i> )	1 January 2017	6 November 2017	9 November 2017
Amendments to IAS 12: Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealised Losses ( <i>issued on 19 January 2016</i> )	1 January 2017	6 November 2017	9 November 2017
Amendments to IFRS 4: Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts ( <i>issued on 12 September 2016</i> ) <sup>3</sup>	1 January 2018	3 November 2017	9 November 2017
Clarifications to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers ( <i>issued on 12 April 2016</i> )	1 January 2018	31 October 2017	9 November 2017
IFRS 16 Leases ( <i>issued on 13 January 2016</i> )	1 January 2019	31 October 2017	9 November 2017
IFRS 9 Financial Instruments ( <i>issued on 24 July 2014</i> )	1 January 2018	22 November 2016	29 November 2016
IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers ( <i>issued on 28 May 2014</i> ) including amendments to IFRS 15: Effective date of IFRS 15 ( <i>issued on 11 September 2015</i> )	1 January 2018	22 September 2016	29 October 2016

# Az IFRS áttérés szabályai és az új standardok

2017.01.01

2017.12.31

2018.12.31

## Áttérés időpontja

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

IFRS 1?

Korai alkalmazás?

Összehasonlító időszak?

## Első IFRS beszámoló fordulónapja:

- Konzisztens számviteli politikák
- Ekkor hatályban lévő szabványok
- Első IFRS szerinti pénzügyi kimutatás

2018.01.01

2019.01.01

IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok

IFRS 15 – Vevői szerződésekből származó árbevétel

IFRS 16 - Lízingek

# IFRS 1 kötelező kivételek

## IFRS 15

- Egyedi értékesítés ár
- Változó ellenérték
- Licenz
- Stb.

## IFRS 16

- Kamatláb
- Változó lízingdíjak
- SSP stb.

1. Becslések

4. Nem ellenőrző részesedések

2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

5. Beágyazott derivatívák

7. Pénzügyi eszközök besorolása és értékelése (IFRS 9)

3. Fedezeti elszámolás

6. Állami támogatások

## IFRS 9

# *IFRS 9 első alkalmazása*

## *Átmeneti rendelkezések*

# ***IFRS 9 - Hatálybalépés időpontja és áttérés***

## **Áttekintés**

- A standard a 2018. január 1-én 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.
- Az összehasonlító adatok újra bemutatása csak akkor megengedett, ha ‚hindsight’ alkalmazása nélkül tehető az meg.





# *IFRS 9 Átmeneti szabályok – besorolás és értékelés*

*Visszamenőleges alkalmazás, de néhány könnyítés*

- *Üzleti modellek szerinti besorolás: az első alkalmazás időpontjában*
- *SPPI (tőke- és kamatfizetés):* Módosított CF-kat tartalmazó pénzügyi eszköz értékelésekor, amennyiben kivitelezhetetlen a pontos értékelés, akkor figyelmen kívül hagyható
- *Valós érték opció választása: IFRS9 első alkalmazás időpontjában*
- *Értékvesztés: ha aránytalanul magas költséget jelentene* annak meghatározása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta, *az adott pénzügyi instrumentum kivezetéséig minden beszámoló fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteséggel* megegyező összegű elszámolt veszteséget jelenítendő meg

## ***IFRS9 és IFRS1 együttes alkalmazása***

- **Az összehasonlító információk** IFRS 9 standardnak megfelelő újramegállapítására vonatkozó követelmény **alól mentesség**
- Az IFRS 9 követelményei helyett a **rá vonatkozó korábbi számviteli szabályozás** követelményeit kell alkalmaznia
- **Közzé kell tennie ezt a tényt**
- **Módosításokat** oly módon kell kezelnie, mintha **az a számviteli politika változásából** erednének
- **Fedezeti elszámolás:** IAS 39 vs IFRS9

---

# ***IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok***

***I.***

***Pénzügyi  
instrumentumok  
besorolása és értékelése***

***II.***

***Várható hitelezési  
veszteségek***

***III.***

***Fedezeti elszámolás***

# IFRS 9 - EBA hatástanulmány

Hány magyar bank  
vett részt a  
hatástanulmányban?

Immáron másodszor – publikálás dátuma : 2017. július

A résztvevő 50 EU bank körében:

**Besorolás** nem változik jelentősen.

**Ámde az értékvesztés:**

13%



Az értékvesztés átlagosan **13%-kal nő** majd, a válaszadók 75%-a esetében 18%-ot nem haladja meg a növekedés

45 bps  
35 bps



A CET1 tőkemegfelelés és a teljes tőkemegfelelés 45 bps és 35 bps csökkenése várható

## IFRS 9 - EBA hatástanulmány megállapításai

+	-
<b>HALADÁS</b> a modellépítéssel és/vagy teszteléssel	De a kis- és közepes bankok lemaradása megmaradt. Időhiány -> párhuzamos futtatás limitált/elmarad?
<b>MEGNŐTT AZ ÉRDEKLŐDÉS</b> a bevezetés és a várható hatás előzetes számítása iránt	De még mindig nem elegendő (Igazgatóságok, Audit Bizottságok) -> források allokálása?
<b>KAPCSOLAT TEREMTÉSE A PRUDENCIÁLIS SZÁMÍTÁSOKKAL</b> - támaszkodás igénye megjelent	De szükséges a prudenciális paraméterek IFRS9 konformmá tétele
<b>HITELKOCKÁZAT NÖVEKEDÉSÉNEK MEGÍTÉLÉSE</b> – sajátosságok figyelembe vétele	Folyamatok, kontrollok kialakítása, dokumentáltság, alátámasztottság?
<b>ADATSZÜKSÉGLETT</b> felismerése	Adatminőség/historikus adatok rendelkezésre állása?
<b>PARAMÉTEREK</b> – belső számítások	A jövőre vonatkozó makroökonómiai becslések és az ebből származtatott scenáriók alátámasztottsága?
<b>EGYSZERŰSÍTÉS</b> – ,Költség/haszon elv' alapján alkalmazott egyszerűsítések előtérbe kerülése.	Jól közelítik-e a pontos számítással előállítandó értéket?
<b>VALIDÁCIÓ</b> szükségessége	Független és mélyreható validáció? Visszamérés?

# *IFRS 15 első alkalmazása*

# IFRS 15



1. lépés: a vevő szerződés(ek) azonosítása



2. lépés: a szerződésben szereplő teljesítési kötelezettség(ek) azonosítása



3. lépés: az ellenérték meghatározása



4. lépés: az ellenérték allokálása



5. lépés: az árbevétel elszámolása, amikor a teljesítés megtörténik

## Egy modell a teljesítési kötelezettségekre:

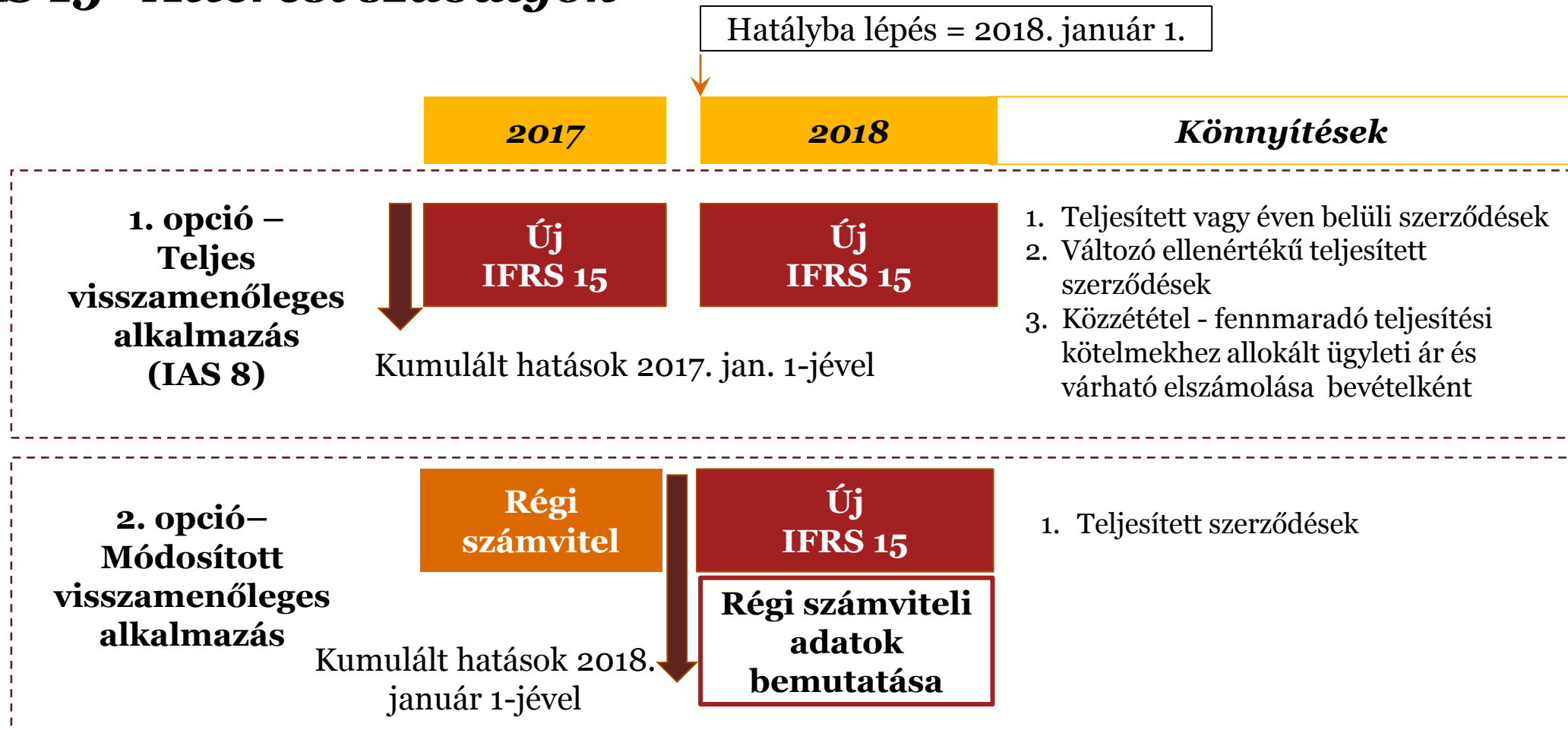
- Teljesítés időszak alatt
- Teljesítés adott időpontban

## Részletesebb iránymutatás:

- Komponensek szétválasztása ellenérték allokálása,
- Változó ellenérték
- Licencek
- Opciók
- Visszavásárlási megállapodások

# IFRS 15 - Áttérési szabályok

Hatályba lépés = 2018. január 1.



versus IFRS 1?



# *IFRS 16 első alkalmazása*

# IFRS 16 – Az új lízing standard

Lízingbevevő használati jog eszközt és kötelezettséget jelenít meg szinte az összes lízing esetén

**Kivételek:**

- rövid táv
- alacsony érték

IFRS és US GAAP eltérések

Hatályos  
2019. január 1

Lízingbe adók könyvelése „szinte” változatlan

Megnövekedett közzétételi kötelezettség

Finanszírozás megosztása tőke, illetve kamatfizetésre

Lízingbevevő kamatráfordítást illetve értékcsökkenést könyvel

Korai alkalmazás csak akkor, ha az IFRS 15 együtt kerül alkalmazásra!

## Változások a jelenlegi elszámoláshoz képest

Mérleg	
Eszközök	↑
Kötelezettségek	↑
Eredménykimutatás	
Lízing ráfordítás	↓
Értékcsökkenés	↑
Kamatráfordítás	↑
EBIT	↑
EBITDA	↑
EBITDAR	=
EPS	↕
Cash flow kimutatás	
Működési CF	↑
Finanszírozási CF	↓

# IFRS 16 - Áttérés

## Lízingbe vevő

Az IAS 8 előírásainak megfelelően visszamenőlegesen

*vagy*

**Egyszerűsített megközelítés**

## Egyszerűsített megközelítés



Visszamenőlegesen, a módosítások kumulált hatása az eredménytartalék (vagy egyéb saját tőke elem) nyitó egyenlegét módosítja az első alkalmazás időpontjában

Összehasonító adatok ismételt közzététele nem szükséges










versus IFRS 1?

# *Kitekintés*

# IASB munkaprogram – folyamatban lévő projektek

Project	Next milestone	Expected date	Follow	Open for comment
MP Accounting Policies and Accounting Estimates (Amendments to IAS 8)	Exposure Draft Feedback	Q1 2018	<input type="checkbox"/>	 Submit letter by 15/01/18: Exposure Draft
MP Accounting policy changes (Amendments to IAS 8)	Exposure Draft	Q1 2018	<input type="checkbox"/>	
MP Availability of a refund (Amendments to IFRIC 14)	IFRS Amendment	H1 2018	<input type="checkbox"/>	
MP Borrowing costs eligible for capitalisation (Amendments to IAS 23)	IFRS Amendment	December 2017	<input type="checkbox"/>	
RP Business Combinations under Common Control	Discussion Paper	H2 2018	<input type="checkbox"/>	
MP Classification of Liabilities (Amendments to IAS 1)	IFRS Amendment	H2 2018	<input type="checkbox"/>	
SP Conceptual Framework	Conceptual Framework	Q1 2018	<input type="checkbox"/>	
SP Definition of Material (Amendments to IAS 1 and IAS 8)	Exposure Draft Feedback	Q1 2018	<input type="checkbox"/>	 Submit letter by 15/01/18: Exposure Draft
MP Definition of a business (Amendments to IFRS 3)	IFRS Amendment	H1 2018	<input type="checkbox"/>	
RP Discount Rates	Research Summary	H1 2018	<input type="checkbox"/>	

## IASB munkaprogram – folyamatban lévő projektek

 RP	Dynamic Risk Management	Discussion Paper	H2 2018	<input type="checkbox"/>	
 MP	Fees in the '10 per cent' test for derecognition (Amendments to IFRS 9)	Exposure Draft		<input type="checkbox"/>	
 RP	Financial Instruments with Characteristics of Equity	Discussion Paper	H1 2018	<input type="checkbox"/>	
 RP	Goodwill and Impairment	Discussion Paper or Exposure Draft	H1 2018	<input type="checkbox"/>	
 OP	IFRS Taxonomy Update—2017 Annual Improvements	Proposed Update	November 2017	<input type="checkbox"/>	
 OP	IFRS Taxonomy Update—Common Practice (IFRS 13)	Proposed Update	H1 2018	<input type="checkbox"/>	
 OP	IFRS Taxonomy Update—IFRS 17 Insurance Contracts	Final Update	December 2017	<input type="checkbox"/>	
 OP	IFRS Taxonomy Update—Prepayment Features with Negative Compensation (Amendments to IFRS 9)	Proposed Update Feedback	Q1 2018	<input type="checkbox"/>	 Submit letter by 11/12/17: Proposed IFRS Taxonomy Update

---

# *Köszönöm a figyelmet!*



**Könczöl Enikő, FCCA**

Igazgató

+36 30 758 3386

[eniko.konczol@hu.pwc.com](mailto:eniko.konczol@hu.pwc.com)

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 veszteségeikért, amelyek a jelen kiadvány tartalmának bárminemű felhasználásából eredhetnek.

© 2017 PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. Minden jog fenntartva. Ebben a dokumentumban a „PwC” kifejezés a PwC magyarországi tagállalatára 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.