IFRS újdonságok – új standardok és változások



Könczöl Enikő
2026. november 12.

Miről lesz szó?

EFRAG státusz

2026. január 1-től hatályos változások
- IFRS 9 és IFRS 7 módosításai
- 2024-es módosítások

2027. január 1-től hatályos változások
- IFRS 18: Pénzügyi kimutatások: bemutatás és közzététel

Év végi emlékeztető

Dinamikus kockázatkezelés DRM - RMA

Egyéb aktualitások
- ESMA

IASB honlap (már közzétett szabványok, futó projektek):
https://www.ifrs.org/

EU által már befogadott szabványok, értelmezések:
http://www.efrag.org/Endorsement

2026-ban BEFOGADOTT IFRS szabványok és módosítások

EFRAG
Financial reporting

IASB and IFRS IC documents that have been endorsed:

The IASB/IFRS IC documents that have been endorsed, their effective dates of application in the European Union, and the dates of endorsement and of publication in the Official Journal are set out in the table below.

The full list of documents endorsed by the EU can be found in the Official Journal of the European Union, which can be accessed here in the EUR-Lex.

IASB AND IFRS IC DOCUMENTS	EU effective date	Date of endorsement	Date of publication in the Official Journal
IFRS 18 *Presentation and Disclosure in Financial Statements* (issued on 9 April 2024)	1 January 2027	13 February 2026	16 February 2026

MÉG be *NEM* fogadott IFRS szabványok és módosítások

EFRAG
financial reporting

THE EU ENDORSEMENT STATUS REPORT 24 SEPTEMBER 2026

IASB/IFRIC documents not yet endorsed: [Revisions to this schedule are marked in **bold.** Steps marked in green have been completed.]	**EFRAG draft endorsement advice**	**EFRAG endorsement advice**	**ARC Vote**	**When might endorsement be expected**	**IASB Effective date**	**Endorsement expected before the effective date**
IFRS STANDARDS[1] AND INTERPRETATIONS						
IFRS 20 *Regulatory Assets and Regulatory Liabilities* (issued on 27 May 2026)					01/01/2029	▲
IFRS 19 *Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures* (issued on 9 May 2024)	√ 23/05/2025	√ 25/09/2025	√ 05/06/2026	Q3/Q4 2026	01/01/2027	▲
AMENDMENTS						
Amendments to the Fair Value Option in IAS 28 *Investments in Associates and Joint Ventures* (issued on 26 June 2026)	√ 15/06/2026[2]	√ 23/07/2026	√ **21/09/2026**	Q4 2026/Q1 2027	01/01/2027	▲
Amendments to IAS 21 *The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates: Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency* (issued on 13 November 2025)	√ 18/12/2025	√ 26/02/2026	√ 10/07/2026	Q4 2026	01/01/2027	▲
Amendments to IFRS 19 *Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures* (issued on 21 August 2025)	√ 29/09/2025	√ 18/12/2025	√ 05/06/2026	Q3/Q4 2026	01/01/2027	▲

1

2026-tól hatályos változások

2024-es módosítások

Standard	Módosítás tárgya
IFRS 1 – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása	Hedge accounting első alkalmazók esetén. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel, amely az IFRS 1 B6 bekezdése és az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok fedezeti elszámolásra vonatkozó követelményei közötti szóhasználatbeli eltérésből adódik.
IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek	Nyereség vagy veszteség kivezetéskor. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel az IFRS 7 B38 bekezdésében, amely egy elavult hivatkozásból ered, miután az adott bekezdést törölték az IFRS 13 Valós értékű mérés bevezetésekor.
IFRS 7 – Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek (csak alkalmazási útmutató)	Halasztott különbözet közzététele a valós érték és a tranzakciós ár között. A módosítás egy következetlenséget kezel az IFRS 7 28. bekezdése és a hozzá tartozó alkalmazási útmutató között, amely az IFRS 13 bevezetésekor keletkezett.
IFRS 7 – Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek (csak alkalmazási útmutató)	Bevezetés és hitelkockázati közzétételek. A módosítás tisztázza az IG1 bekezdésben, hogy az útmutató nem feltétlenül illusztrálja az összes követelményt a hivatkozott bekezdésekben, és egyszerűsíti néhány magyarázatot
IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok	Lízingbe vevő kötelezettségének kivezetése. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel az IFRS 9 alkalmazásában, amikor a lízingbe vevő lízingkötelezettségének megszűnését kell elszámolni, mivel az IFRS 9 2.1(b)(ii) bekezdése hivatkozik a 3.3.1 bekezdésre, de nem a 3.3.3-ra.
IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok	Tranzakciós ár. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel, amely az IFRS 9 Függelék A-ban található „tranzakciós ár” meghatározásából ered, amely az IFRS 15 Árbevétel szerződésekből standardban szerepel, miközben a „tranzakciós ár” kifejezést az IFRS 9 egyes bekezdéseiben eltérő jelentéssel használják.
IFRS 10 – Konszolidált pénzügyi kimutatások	„De facto ügynök” meghatározása. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel az IFRS 10 B73 és B74 bekezdései közötti szóhasználatbeli eltérés miatt, amikor a befektető eldönti, hogy egy másik fél az ő nevében jár-e el.
IAS 7 – Cash flow kimutatás	Költség módszer. A módosítás egy lehetséges félreértést kezel az IAS 7 37. bekezdésének alkalmazásakor, mivel a „költség módszer” kifejezés már nincs meghatározva az IFRS számviteli standardokban

IFRS 9 & IFRS 7 módosítások

Az IASB módosításokat bocsátott ki az IFRS 9-hez és az IFRS 7-hez annak érdekében, hogy:

A

Pontosítsa a **megjelenítés és kivezetés időpontját** egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében; egy **új kivétel** is bevezetésre került bizonyos **pénzügyi kötelezettségek esetében,** amelyeket **elektronikus átutalási** endszeren keresztül rendeznek



B

Tisztázza és adjon **további útmutatást** annak megítéléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz **megfelel-e a kizárólag tőke- és kamatfizetésekből álló** (SPPI) kritériumnak



C

Adjon **új közzétételeket** bizonyos olyan instrumentumok esetében, amelyek **szerződéses feltételei** képesek **megváltoztatni a cash flow-kat** (például egyes olyan instrumentumok, amelyek jellemzői az ESG-célok eléréséhez kapcsolódnak)



D

Frissítse a közzétételeket az olyan tőkeinstrumentumok esetében, amelyeket **az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöltek meg** (FVOCI)



Hatálybalépés **2026. január 1.** , de a gazdálkodó egységek kizárólag a B és C pont szerinti módosításokat alkalmazhatják együtt, anélkül hogy még alkalmaznák az A és D pont szerinti módosításokat

A - Elektronikus átutalással történő rendezés – pontosítás

Hogyan kell elszámolni azokat az elektronikus átutalásokat, amelyek nem azonnaliak, és több napig tart a teljesítésük?

Hogyan kell a kifizető és a kedvezményezett gazdálkodó egységnek elszámolnia a fordulónapon úton lévő pénzeszközt?



Mikor vezeti ki az A Társaság a pénzeszközt és a fizetendő kötelezettséget?	Mikor ismeri el a B Társaság a pénzeszközt és mikor vezeti ki a követelést?
Pontosítás A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítése és kivezetése a rendezés időpontjában (3. nap)	**Gyakorlati könnyítés** Számviteli politika választási lehetőség a pénzügyi kötelezettség kivezetésére a rendezés időpontja előtt, ha meghatározott kritériumok teljesülnek

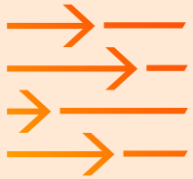
Elektronikus átutalással történő rendezés – kivétel kötelezettségekre



Gyakorlati könnyítés

A fizető fél a rendezés napja előtt csak akkor vezetheti ki a pénzügyi kötelezettséget, ha ő kezdeményezte a fizetési megbízást, és:

- Nem rendelkezik **semmilyen gyakorlati lehetőséggel** a fizetési megbízás visszavonására, megállítására vagy törlésére;
- Nem rendelkezik **semmilyen gyakorlati lehetőséggel** a rendezéshez felhasználandó pénzeszközhöz hozzáférni a fizetési megbízás következtében; és
- az elektronikus fizetési rendszerhez kapcsolódó rendezési kockázat jelentéktelen



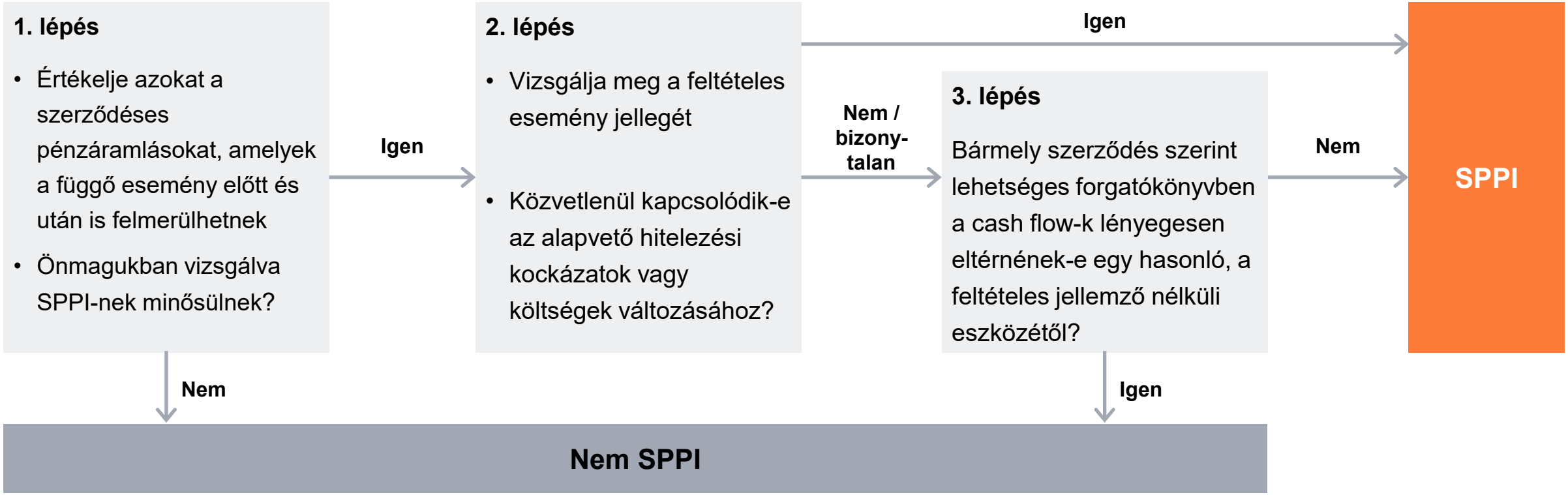
Milyen következményei vannak?

- A kivételt rendszerenként kell alkalmazni, ezért nem szükséges minden rendszert következetesen ugyanígy kezelni
- A gazdálkodó egységeknek értékelniük kell különböző fizetési platformjaikat és rendszereiket annak azonosítására, hogy melyeknél vezethetők ki a kötelezettségek az elszámolási dátum előtt
- Az a kérdés, hogy **mikor** nincs egy gazdálkodó egységnek „gyakorlati lehetősége a fizetési megbízás visszavonására, leállítására vagy törlésére”, értelmezést igényel
- Ha vannak lényeges összegek, amelyek még nem kerültek rendezésre, további közzétételekre lehet szükség a jellegük magyarázatához

B - Pénzügyi eszközök besorolása – általános előírások

SPPI-követelmények

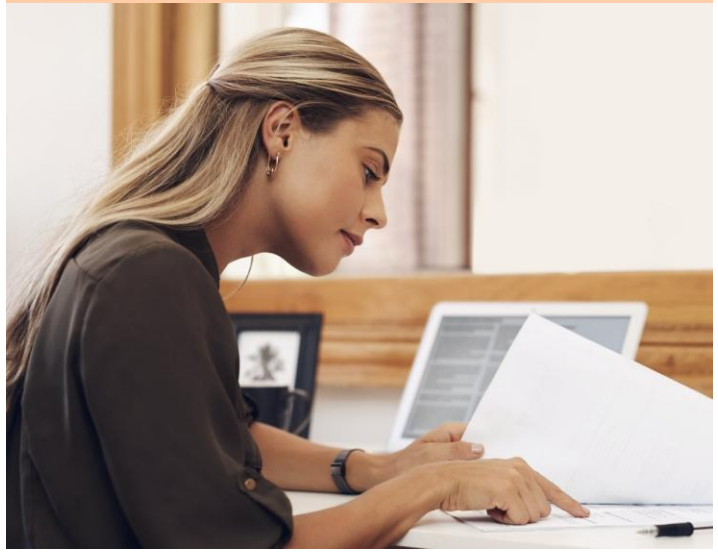
SPPI-értékelés olyan pénzügyi eszközök esetében, amelyek szerződéses feltételei megváltoztathatják a szerződéses cash flow-k időzítését vagy összegét (B4.1.10-B4.1.10A)



B - Pénzügyi eszközök besorolása – általános SPPI-követelmények

B

Pontosítás és **további útmutatás** annak megítéléséhez, hogy egy pénzügyi eszköz **megfelel-e a kizárólag tőke- és kamatfizetés** (SPPI) kritériumának



01 **Függő események alapján a cash flow-kat módosító szerződéses feltételek**;

Példa: olyan hitel, amelynek kamata a CO_2-célok teljesülésétől függően nő/csökken — mostantól a pontosított útmutatás alapján kell megítélni, hogy a cash flow-k változása jelentős-e (korábban de minimis teszt volt szükséges).

02 **Visszkereset nélküli (non-recourse) jellemzők**

Egyszerűen fogalmazva: a hitelező csak a projekt eszközeivel és cash flow-ival szemben érvényesíthet követelést, a szponzor egyéb eszközeivel szemben nem;

Példa: projektfinanszírozási hitel, amely kizárólag egy szélerőmű cash flow-iból törleszthető, a szponzor egyéb eszközeihez való visszkereset nélkül.

Más szóval, ha a projekt alulteljesít, a megtérülés a szélerőműre és a kapcsolódó szerződésekre korlátozódik.

Fontos: a visszkereset hiánya önmagában nem jelenti automatikusan az SPPI-teszt nem teljesülését. Gyakran továbbra is fennáll, hogy „hitelt nyújtottál; tőkét + kamatot kapsz; előfordulhat, hogy nem hajtod be, ha a projekt nem tud fizetni.”

C - Közzététel – a szerződéses cash flow-k változásai

További közzétételi követelmények olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyek szerződéses feltételei a cash flow-k összegét egy olyan feltételes esemény alapján megváltoztathatják **amely nem kapcsolódik közvetlenül az alapvető hitelezési kockázatok és költségek változásához**

Hitelezőkre és adósokra alkalmazandó (amortizált bekerülési értéken vagy FVOCI-n nyilvántartott pénzügyi eszközök és amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek)

A feltételes esemény jellegének kvalitatív leírása

Kvantitatív információ a cash flow-k lehetséges változásairól – például a lehetséges változások tartománya

Az e szerződéses feltételek hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke és a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke (amortised cost)

A hatókörbe várhatóan tartozó kikötések példái:

- ESG-hez kapcsolt jellemzők
- nyereségrészesedési záradékok (pénzügyi kötelezettségekben)
- egyes kereszteladási záradék

✓

A hatókörbe várhatóan nem tartozó záradékok példái:

- minden olyan záradék, amely csak a cash flow-k időzítését, de nem azok összegét változtatja meg, pl. egyes előtörlesztési opciók
- késedelmi kamatlábak
- olyan rendelkezések, amelyek szerint a hitel elmaradt fizetések esetén azonnal esedékessé válik, kovenáns kikötések

✗

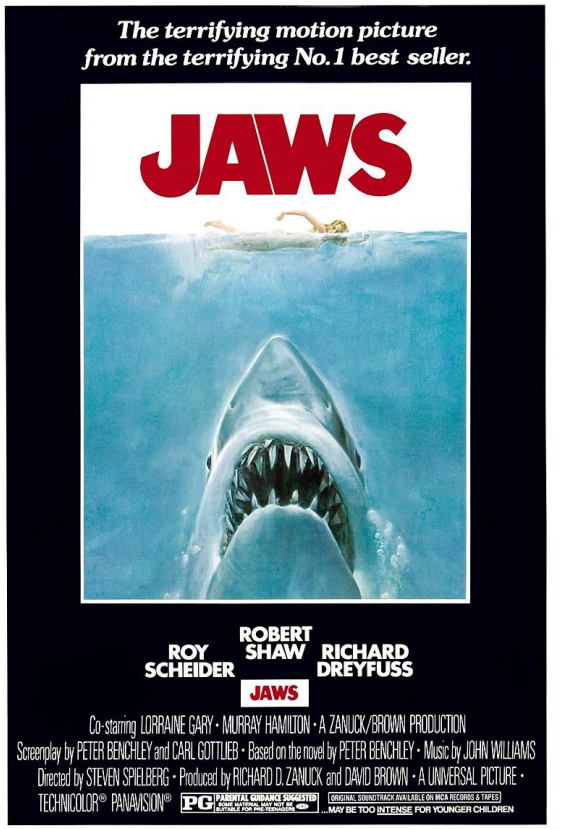
2

2027-től hatályos változások

Mi bennük a közös?









IFRS 18 Prezentáció és közzététel a pénzügyi kimutatásokban

Miért van szükség új szabványra?

- Pénzügyi teljesítmény összehasonlíthatósága
- Átláthatóság növelése

Mi változik?

- Eredménykimutatás előírt formátuma
- Kötelező közzététel - a pénzügyi kimutatásokban néhány olyan nyereség vagy veszteség teljesítménymutatóra vonatkozóan, amelyeket a vállalat pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek (MPM-ek)
- Összevonás és a szétbontás szigorú szabályozása.

Az IFRS 18 felváltja az IAS 1-et.

IFRS 18 Prezentáció és közzététel a pénzügyi kimutatásokban

Főbb változások

Az aggregáció és diszaggregáció (összevonás és szétbontás) elveinek erősítése

Eredménykimutatás

Részösszegek: Előre meghatározottak

Kategóriák: Működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadó és megszűnt tevékenységek

Pénzügyi helyzet kimutatása

Nincs változás, kivéve a külön bemutatandó goodwill-t.

Cash flow kimutatás

- Meghatározott kiindulási pont a cash flow-khoz közvetett módszer használatakor = működési nyereség vagy veszteség
- Számviteli politika választás eltávolítása osztalék és kamat esetén.

További közzétételek az eredmény tételeihez kapcsolódóan

- Menedzsment által definiált teljesítménymutatók (MPM-ek)
- Eredménykimutatás funkció szerint: A közzétételnek tartalmaznia kell a munkavállalói juttatásokat, értékcsökkenést, amortizációt, nem pénzügyi eszközök értékvesztését és készletek leírását.

Egyéb átfogó jövedelem és saját tőke változásainak kimutatása

Nincs változás.

Évközi pénzügyi kimutatások

- Minden kategóriát és PL-ben előírt részösszesent prezentálni szükséges
- Az MPM-ek közzététele elvárt
- Funkció szerinti eredménykimutatásnál a költségek nemek szerinti részletezésére nincs szükség.

3

Év végi emlékeztető

Év végi emlékeztető

IFRS

01

2026-tól

érvényes új/módosított IFRS szabályozás

02

2027-től

érvényes új/módosított IFRS szabályozás

Egyéb törvényi szabályozás

03

2026-ban

életbe lépett egyéb törvényi szabályozás

04

2027-től

életbe lépő egyéb törvényi szabályozás

4

Dinamikus kockázatkezelés

Az IASB fedezeti számvitelre vonatkozó projektje - DRM - dinamikus kockázatkezelés

~~Dynamic Risk Management~~ (DRM) – Risk Mitigating Accounting (RMA): az IASB fedezeti számvitellel kapcsolatos projektje

EU-n kívüli bankok

- Jellemzően macro cash flow hedginget alkalmaznak az IAS 39/IFRS 9 alapján
- Swapok allokálása változó kamatozású eszközökre/kötelezettségekre bruttó alapon, ‘bottom layer’ megközelítést alkalmazva

EU-s bankok

- Jellemzően az ‘EU IAS 39 portfolio fair value hedge carve out’ alkalmazásával, amely lehetővé teszi az alapvető látra szóló betétek makro valós érték fedezeteit, valamint a ‘bottom layer’ megközelítés szerinti kijelölést

A jelenlegi modell problémái:

1) **A bruttó alapú allokáció nem biztosítja, hogy a derivatívákat csak a kockázat csökkentésére használják**
2) **Korlátozott, ha egyáltalán van, fedezeti hatékonytalanság és/vagy recycling akár olyan jelentős események esetén, mint:**
   - Jelentős kivezetések, jelentős előtörlesztések fix kamatozású jelzáloghiteleken (a kamatlábak jelentős csökkenése miatt, ahogyan az 2000 és 2021 között látható volt)
   - Görög kötvények értékvesztése
   - A bankok kamatmodelljeinek változásai

Az IASB projektjének eddigi áttekintése

2014. április
Discussion paper közzététe

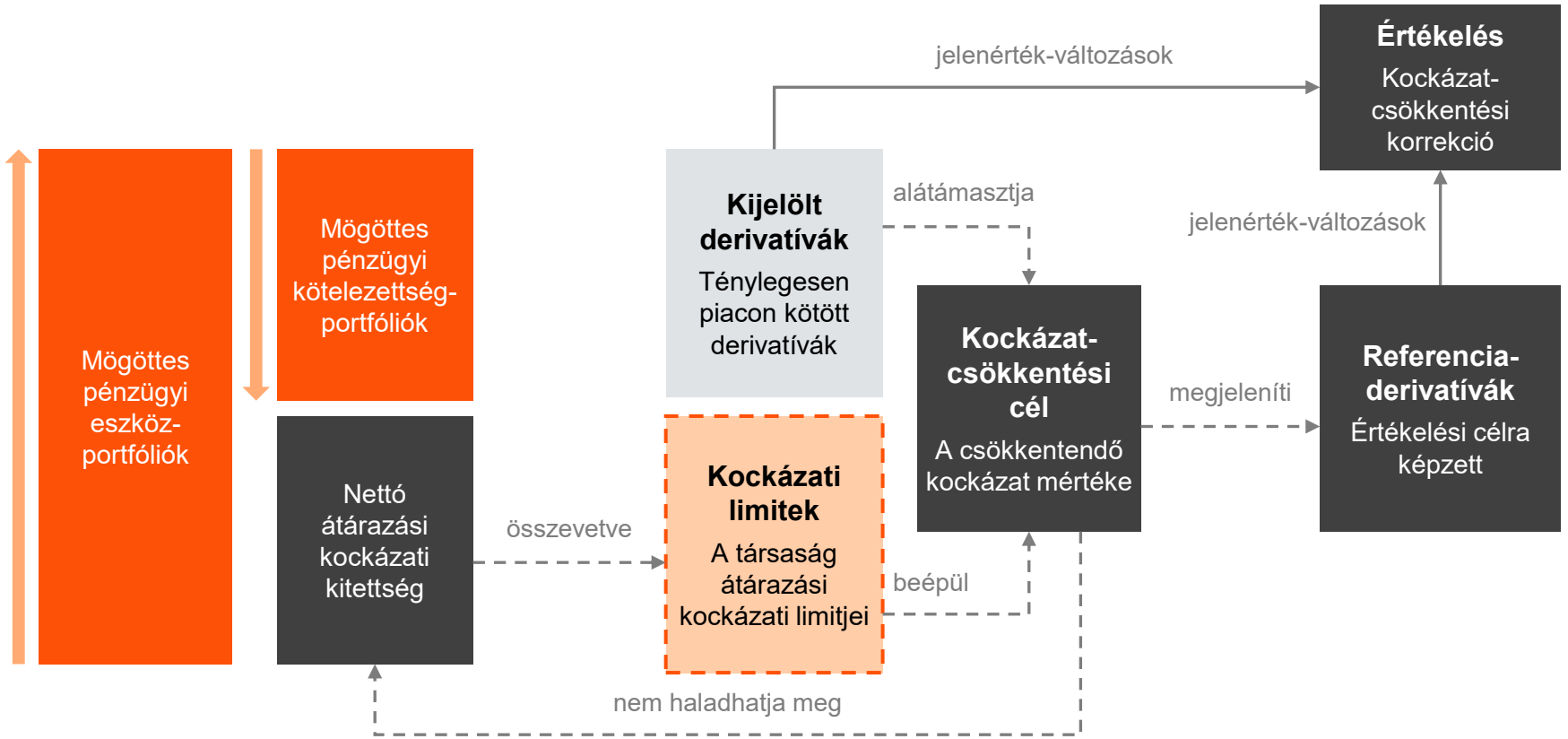
2014. április – 2015. május
Discussion paper visszajelzések

2015. május – 2019. július
Az alapmodell kidolgozása

2019. július – jelenleg
A modell finomítása és továbbfejlesztése az észrevételek alapján

2025. december 3.
Exposure draft - a kommentálási időszak eredetileg 2026. július 31-ig tartott, majd meghosszabbításra került 2026. november 30-ig.

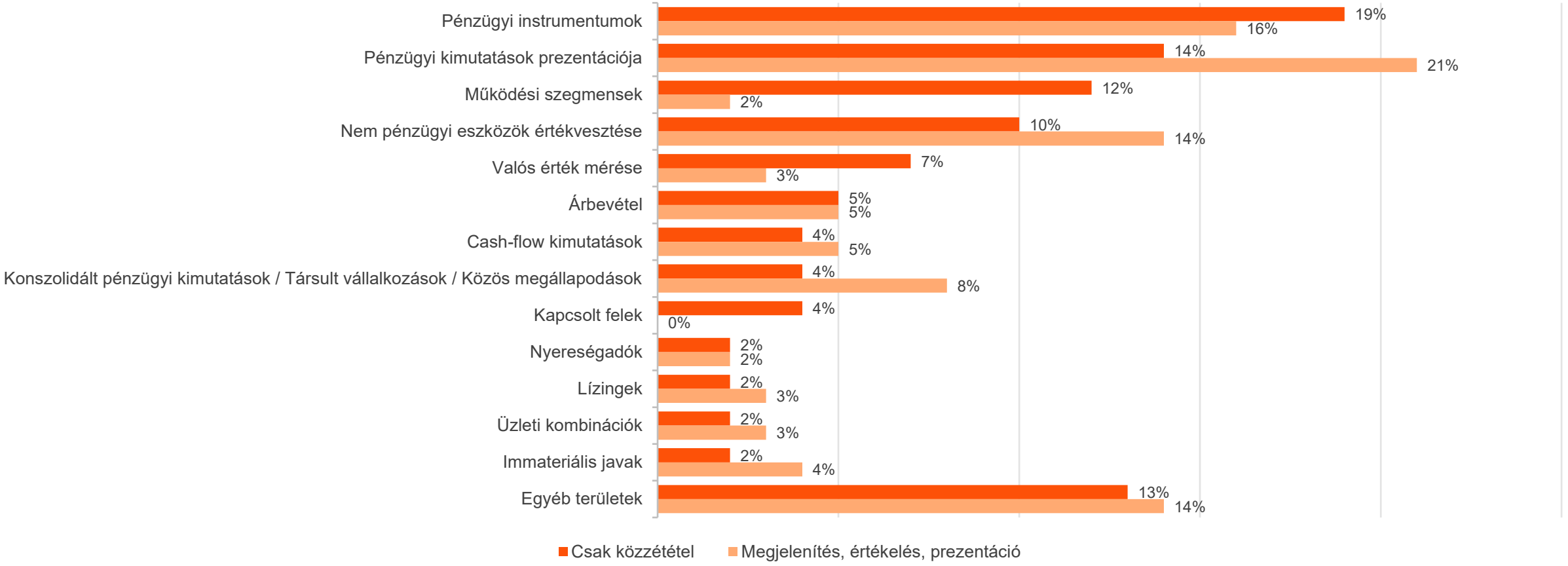
RMA Áttekintés



5

Egyéb aktualitások: ESMA

ESMA megállapítások 2026. május
38% -> 41%



ESMA: Fókusz területek 2026-ra

Az IFRS pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó prioritások

1. fejezet

Geopolitikai kockázatok és bizonytalanságok

Átszervezési céltartalékok és adósság-átstrukturálás

A fenntarthatósági jelentésekhez kapcsolódó prioritások

2. fejezet

További előrelépés a lényegességi tanulási görbén

Összekapcsolt információk az IRO-król, PAT-okról és mutatókról

Az ESEF-jelentéstételhez kapcsolódó prioritás

3. fejezet

Gyakori hibák a *saját tőke változásainak kimutatásában*

Köszönöm a figyelmet!

© 2026 PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. Minden jog fenntartva. Ebben a dokumentumban a “PwC” kifejezés a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-re utal, egyes esetekben pedig a PwC hálózatra vonatkozik. Minden tagvállalat önálló jogi személy. További információért, kérjük keresse fel a http://www.pwc.com/structure weboldalt. Az oktatási anyagok általános információs célokra készültek. A PwC nem vállal felelősséget az oktatási anyagok alapján, illetve azokra történő hivatkozással hozott döntésekért. Az oktatási anyagok csak a Képzés résztvevői számára készültek, semmilyen módon és formában nem oszthatók meg harmadik személyekkel. Az oktatási anyagokra egyebekben az PwC’s Academy ÁSZF vonatkozó rendelkezései irányadóak.