

# IFRS

Mire készülünk a 2020-as év  
könyvvizsgálata során?

Könczöl Enikő



# Tematika

## 2020. január 1-től hatályos változások

- IAS 39 & IFRS 9 módosítása: Referenciakamatok reformja
- IFRS 3 módosítása
- IAS 1 és IAS 8 módosítása
- Keretelvekre való hivatkozások módosítása az IFRS szabványokban

## 2020. június 1-től hatályos változások

- IFRS 16 módosítása – Covid -19: bérleti díj kedvezmények

## Várhatóan 2021-től vagy azt követően hatályos változások – befogadásuk még nem történt meg

- IAS 39 & IFRS 9 módosítása: Referenciakamatok reformja – 2. fázis
- IAS 1 módosítása: Kötelezettségek rövid/hosszú lejáratú besorolás, és a bevezetés halasztása
- IFRS 4 módosítás – IFRS 9 bevezetésének halasztása
- IFRS 3, IAS 16, IAS 37 módosítása és a 2018-2020-as éves felülvizsgálat (Annual improvements)

## Kibocsátott standard, melynek befogadása még nem történt meg:

- IFRS 17 biztosítási szerződések elszámolása (2017) és
- IFRS 17 módosítása (2020)

Várható hatálybalépés: 2023.01.01.

## Folyamatban lévő projektek

- Dinamikus kockázatkezelés (makró fedezeti elszámolás)

## Egyéb aktualitások

**IASB honlap (már közzétett szabványok, futó projektek):**

<https://www.ifrs.org/>

**EU által már befogadott szabványok, értelmezések:**

<http://www.efrag.org/Endorsement>

# Befogadott IFRS szabványok és módosítások



6 NOVEMBER 2020

## IASB and IFRS IC documents that have been endorsed

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

The full list of documents that have been endorsed by the EU, can be found in the Official Journal of the European Union, which can be accessed [here](#) in the EUR-Lex.

	EU effective date	Date of endorsement	Date of publication in the Official Journal
<b>IASB AND IFRS IC DOCUMENTS</b>			
Amendment to IFRS 16 <i>Leases Covid 19-Related Rent Concessions</i> (issued on 28 May 2020)	1 June 2020	9 October 2020	12 October 2020
Amendments to IFRS 3 <i>Business Combinations</i> (issued on 22 October 2018)	1 January 2020	21 April 2020	22 April 2020
Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7: <i>Interest Rate Benchmark Reform</i> (issued on 26 September 2019)	1 January 2020	15 January 2020	16 January 2020
Amendments to IAS 1 and IAS 8: <i>Definition of Material</i> (issued on 31 October 2018)	1 January 2020	29 November 2019	10 December 2019
Amendments to <i>References to the Conceptual Framework in IFRS Standards</i> (issued on 29 March 2018)	1 January 2020	29 November 2019	6 December 2019

# MÉG be NEM fogadott IFRS szabványok és módosítások



European Financial Reporting Advisory Group



6 NOVEMBER 2020

## THE EU ENDORSEMENT STATUS REPORT

### IASB/IFRIC documents not yet endorsed

[Revisions to this schedule are marked in bold and steps marked in green have been completed]

	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); including Amendments to IFRS 17 (issued on 25 June 2020)	√ 30/09/2020				01/01/2023	
<b>AMENDMENTS</b>						
<i>Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current and Classification of Liabilities as Current or Non-current - Deferral of Effective Date (issued on 23 January 2020 and 15 July 2020 respectively)</i>	√ 06/11/2020	Q1 2021			01/01/2023	▲
Amendments to <ul style="list-style-type: none"> <li>IFRS 3 <i>Business Combinations</i>;</li> <li>IAS 16 <i>Property, Plant and Equipment</i>;</li> <li>IAS 37 <i>Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets</i></li> <li><i>Annual Improvements 2018-2020</i> (All issued 14 May 2020)</li> </ul>	√ 24/06/2020	√ 23/10/2020	Q1 2021	H2 2021	01/01/2022	▲
Amendments to IFRS 4 <i>Insurance Contracts</i> – deferral of IFRS 9 (issued on 25 June 2020)	√ 25/06/2020	√ 06/07/2020	√ 28/08/2020	Q4 2020	01/01/2021	▲
Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 <i>Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2</i> (issued on 27 August 2020)	√ 28/08/2020	√ 14/09/2020	√ 26/10/2020	Q4 2020	01/01/2021	▲

# IFRS

2020. január 1-től hatályos változások



# IAS 39 & IFRS 9 – IBOR reform hatása

- 2019. szeptemberében bocsátotta ki az IASB az IAS 39 és az IFRS 9 módosítását az IBOR reform által kiváltott bizonytalanság számviteli kezelése érdekében. A módosítás hatása:
  - Fedezeti elszámolás szabályainak módosítása;
  - Annak feltételezése, hogy az IBOR reform hatása nem módosítja az alábbi feltételek teljesülését:
    - ‚Nagyon valószínű’
    - Prospektív hatékonyságmérés
    - Retrospektív hatékonyságmérés
    - Kockázati komponensek szétválasztása
    - A módosítás alkalmazásának beszüntetése
  - Kiegészítő mellékletbeli bemutatási követelmények a fenti könnyítések alkalmazása esetén

Csökkenti a bizonytalanságot  
és könnyíti fedezeti  
elszámolás folytatását

# IFRS 3 – az üzlet új definíciója

## Hatás

- Az üzlet definíciójának finomítása:
  - Minimum követelmények egyértelműsítése (input és lényeges folyamatok átvétele az output előállítása érdekében szükséges – nem teszi lehetővé a hiányzó elemek pótlását a piacról);
  - Szűkíti az output fogalmát: termékek és szolgáltatások – kiveszi a költségcsökkentés képességét;
  - Amennyiben output nem releváns, a munkaerő vagy az ahhoz való hozzáférés megszerzése szükséges.
- Várhatóan több felvásárlás minősül majd eszközvásárlásnak.
- Koncentrációs teszt - opcionális

Egyértelműsíti az üzlet fogalmát példák beemelésével

Szűkíti az üzletnek minősülő felvásárlásokat

# IAS 1 & IAS 8 – a ‚lényegesség’ fogalmának módosítása

- 2018. októberében az IASB módosította a ‚lényegesség’ fogalmát. Az új definíció:
  - *Az információ lényeges, ha kihagyása, téves bemutatása vagy **elfedése** észszerű várakozások szerint befolyásolja az általános célú pénzügyi kimutatások **elsődleges felhasználóinak** azon döntéseit, amelyeket az említett – az adott beszámolót készítő gazdálkodó egységről pénzügyi információkat nyújtó – pénzügyi kimutatások alapján hoznak.*
  - Az információ elfedéséről akkor beszélünk, ha közlésére oly módon kerül sor, amely hasonló hatást gyakorol a pénzügyi kimutatások elsődleges felhasználóira, mint az információ kihagyása vagy téves bemutatása.
  - Elsődleges felhasználók: A meglévő és potenciális befektetők, kölcsönadók és egyéb hitelezők

Csökkenti a gyakorlatban a eltérő értelmezés lehetőségét.



# Az IFRS Keretelvek módosítása

- Óvatosság fontosságának hangsúlyozása a becslések alkalmazásakor az objektivitás biztosítása érdekében.
- A beszámolót készítő entitás fogalmának definiálása.
- Az eszköz és a kötelezettség definíciójának módosítása.
- A valószínűségi küszöbérték törlése a megjelenítés tekintetében, azonban iránymutatás a kivezetés vonatkozásában.
- Az értékelési módszer kiválasztásakor megfontolandó faktorok meghatározása és a módszerek által nyújtott információk.
- Az eredmény az elsődleges teljesítmény-indikátor, és érvényes az az alapelv, hogy az egyéb átfogó eredményben szereplő bevételek és ráfordítások elszámolása az eredményben szükséges, amennyiben az elősegíti a valóságot tükröző bemutatást.

Elősegíti a szabványok mögötti alapelvek egységes értelmezését.

# IFRS 16 - Lízingek elszámolása

## 2020. június 1.!

### Hatás

- Covid-19 engedmények elszámolásának egyszerűsítése
- Nincs szükség arra, hogy az IFRS 16 alatt a társaság értékelje, hogy az engedmény módosításnak minősül-e
- Helyette: mintha változó díj lenne
- Feltételekhez kötött:
  - Max időtartam: 2021. június 30.
  - Azonos, vagy alacsonyabb lízingdíj
  - Egyéb feltételek változatlanok
- Csak a lízingbevevőkre vonatkozik
- Azonos módon alkalmazható csupán
- De számviteli politika választás



# IFRS

Várhatóan 2021. január 1-től vagy azt követően  
hatályos változások



# IFRS 17 – Biztosítási szerződések elszámolása

- Biztosítási szerződés definíciója nem változik
- Szerződések csoportosítása 12 hónapos intervallumban kibocsátott csoportokba
- Különböző értékelési modellek (GMM, VFA, PAA) használata
- Aktualizált feltételezések alkalmazása
- CF modell + kockázati ráhagyás (RA)+ szerződéses szolgáltatási marzs (CSM)
- Profit elszámolása a biztosítási szerződés futamideje alatt
- Veszteséges szerződések esetén a veszteség azonnali elszámolása
- IFRS 17 és IFRS 9 kapcsolódása

Új egységes alapokra helyezi a biztosítási szerződések elszámolását.

# IAS 39 & IFRS 9 – IBOR reform hatása – 2. fázis

- 2020. augusztusában bocsátotta ki az IASB az IAS 39, az IFRS 9, az IFRS 7, az IFRS 4 és az IFRS 16 módosítását az IBOR reform által kiváltott számviteli kezelés tekintetében. A módosítás hatása:
  - Az amortizált költségen értékelt pénzügyi követelések és kötelezettségek elszámolására való hatás (effektív kamat újraszámítása)
  - Fedezeti elszámolás szabályainak további módosítása;
  - Kiegészítő mellékletbeli bemutatási követelmények

Az új benchmarkra való átállást könnyíti meg

# IAS 1 – kötelezettségek besorolása rövid/hosszú lejárat

- 2020. januárjában megjelent szabványmódosítás
- Besorolás **a fordulónapon fennálló körülmények alapján**, de a korábbi feltétel nélküli jog helyett lényegi jogra hivatkozik a rendezés legalább 12 hónappal való elhalaszthatósága tekintetében:
  - Képesség és nem a szándék a meghatározó;
  - Kovenáns sértése a fordulónapot követően nem befolyásolja a besorolást;
  - Mint ahogy az sem, ha kovenánst sértett a fordulónapon, azonban azt követően felmentést kapott alóla.

Besorolás áttekintése  
szükséges

# Kisebb módosítások és 2018-2020 felülvizsgálat

- IFRS 3 – új kivétel beemelése a kötelezettségek és függő kötelezettségek tekintetében
- IAS 16 – üzembe helyezés előtti termelés elszámolása,
- IAS 37 – veszteséges szerződések költségeinek számbavétele nem kizárólag az inkrementális költségek tartoznak bele, hanem közvetlenül a szerződés teljesítéséhez kapcsolódó allokált költségek
  
- 2018-2020-as éves felülvizsgálat (Annual improvements):
  - Pénzügyi kötelezettségek 10% limit számításakor figyelembe veendő költségek
  - ...

Alkalmazás / értelmezés  
egységesítése





# IFRS

Folyamatban lévő projektek














# Szabványelőkészítési fázisban lévő IASB projektek

Project	Next milestone	Expected date	Open for comment	Follow
 <b>Disclosure Initiative—Subsidiaries that are SMEs</b>	Discussion Paper or Exposure Draft Decision	December 2020	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 <b>Management Commentary</b>	Exposure Draft	Q2 2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 <b>Primary Financial Statements</b>	Exposure Draft Feedback	December 2020	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 <b>Rate-regulated Activities</b>	Exposure Draft	January 2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

# Kutatási fázisban lévő IASB projektek

Project	Next milestone	Expected date	Open for comment	Follow
 Business Combinations under Common Control	Discussion Paper	November 2020		<input type="checkbox"/>
 Dynamic Risk Management	Core Model Feedback	Q2 2021		<input type="checkbox"/>
 Equity Method	Decide Project Direction			<input type="checkbox"/>
 Extractive Activities	Decide Project Direction	Q1 2021		<input type="checkbox"/>
 Financial Instruments with Characteristics of Equity	Decide Project Direction	December 2020		<input type="checkbox"/>
 Goodwill and Impairment	Discussion Paper Feedback	Q1 2021	 Submit letter by 31/12/20: Discussion Paper and comment letters—Business Combinations—Disclosures, Goodwill and Impairment	<input type="checkbox"/>
 Pension Benefits that Depend on Asset Returns	Review Research	December 2020		<input type="checkbox"/>
 Post-implementation Review of IFRS 10, IFRS 11 and IFRS 12	Request for Information	December 2020		<input type="checkbox"/>

# Dinamikus kockázatkezelés projekt (makro fedezeti elszámolás)

- 2014. áprilisában Discussion Paper (DP) kibocsátása: a dinamikusan kezelt kockázatok elszámolási lehetősége
- A banki kamatkockázat kezelését illusztrálja, de nem zárja ki, hogy az a deviza- és tömegárú árkockázatának kezelésére is alkalmazható legyen
- DP a következő kérdésekre várt választ:
  - szükséges-e számviteli kezelés kialakítása;
  - hasznos információt nyújt-e; és
  - megvalósítható-e.
- A kapott válaszok széles spektrumon mozogtak, már a DP célját illetően is.
- Döntés 2018. június: a makro fedezeti elszámolás a cash-flow fedezeti modellt mechanizmusát követi, model működését illusztrálja a 2019. júliusi IASB ülés anyaga
- *Státusz 2020. október: DRM outreach - 25 bank került kiválasztásra, 2021. március-áprilisére várható ennek eredménye, akkor dönthet az IASB arról, hogyan folytatja a projektet*

# IFRS

Covid-19 aktualitások - ízelítő



Vajon az alábbi tételek közül melyek érintettek a Covid-19 által?

Készletek

Halasztott adó eszközök

Befektetési célú ingatlanok

# AZ ÖSSZES!

Vevőkövetelések

Részesedések

Céltartalék

Fedezeti elszámolás tartaléka

# COVID hatása a bankrendszerre - moratórium

## AZ MNB LÉPÉSEI KÉPESEK BIZTOSÍTANI, HOGY A MORATÓRIUM LIKVIDITÁSI HATÁSA KEZELHETŐ MARADJON



Fizetési haladék alá eső háztartási és vállalati törlesztőrészek 2020. decemberig

~ 3600 Mrd Ft

	Kieső törlesztések havonta április-december között	Kieső törlesztések összesen december végéig
Ha az ügyfelek 50 százaléka él a moratórium lehetőségével	200 Mrd Ft	1800 Mrd Ft (~ 1620 Mrd Ft tőke)
Ha az ügyfelek 80 százaléka él a moratórium lehetőségével	320 Mrd Ft	2880 Mrd Ft (~ 2590 Mrd Ft tőke)

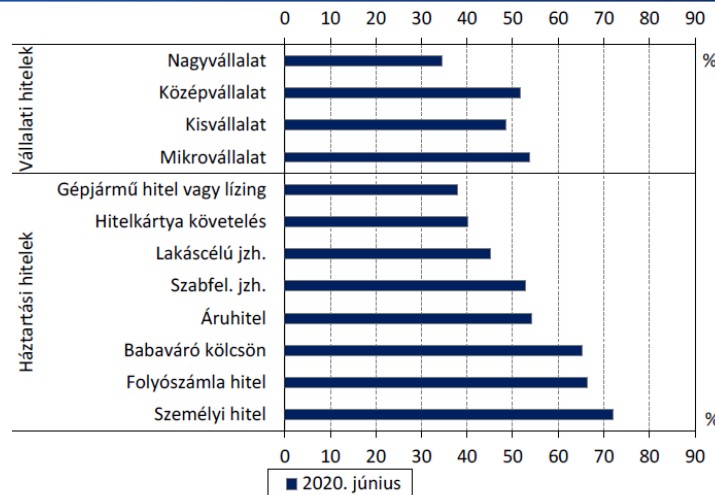
### A moratórium hatására kieső törlesztések

- Az intézkedés szektorszinten nem okoz likviditási problémát, a jövedelmezőségi hatása pedig nem jelentős
- A hazai bankrendszer számottevő likviditási pufferekkel rendelkezik
- Az esetleges egyedi negatív likviditási hatásokat a jegybanki monetáris eszköztár kiterjesztése ellensúlyozza

Forrás: MNB (2020 május)

# COVID hatása a bankrendszerre – moratórium

## A MORATÓRIUM NAGY SEGÍTSÉGET JELENTETT AZ ADÓSOK LIKVIDITÁSÁNAK MEGŐRZÉSÉHEZ



A fennálló jogosult hitelállomány **40-50 százalék**a van moratóriumban.

A moratórium hatására év végéig **mintegy 2000 milliárd forint likviditás** marad a lakoságnál és a vállalatoknál.

### *A moratóriumban való részvétel állományarányosan hiteltípusonként (2020. június)*

- A háztartások nagyobb arányban éltek a moratóriummal a magasabb kamattal rendelkező, általában rövidebb futamidejű, fedezetlen fogyasztási hitelek esetén.
- A vállalati szegmensben a kis és mikro vállalatok nagyobb arányban éltek a moratórium lehetőségével.

Megjegyzés: A 2020. március 18-ig kihelyezett hitelintézeti hitelállomány.

10 | Becslés a jegybanki hitelregiszter adatai alapján. A babaváró kölcsönök esetén a moratórium arány a gyermekvállalás miatti normál törlesztés szüneteltetést is tartalmazza. Forrás: MNB

# Köszönöm a figyelmet!