

IFRS

Mire készüljünk a 2021-es év
könyvvizsgálata során?

PTT szakmai nap
2021. november 9.
Könczöl Enikő



Tematika

2021. január 1-től hatályos változások

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

2021. április 1-től hatályos változás

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

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

- IAS 1 és IAS 8 módosítása
- IAS 1 módosítása: Kötelezettségek rövid/hosszú lejáratú besorolás, és a bevezetés halasztása
- IAS12 módosítása
- IFRS 17 biztosítási szerződések elszámolása (2017) és ennek módosítása

Egyéb aktualitások

- IFRIC
- ESMA

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



31 AUGUST 2021

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
IASB AND IFRS IC DOCUMENTS			
Amendments to IFRS 16 <i>Leases: Covid-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021</i> (issued on 31 March 2021)	1 April 2021	30 August 2021	31 August 2021
Amendments to IFRS 3 <i>Business Combinations</i> ; IAS 16 <i>Property, Plant and Equipment</i> ; IAS 37 <i>Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets</i> ; and <i>Annual Improvements 2018-2020</i> (All issued 14 May 2020)	1 January 2022	28 June 2021	2 July 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)	1 January 2021	13 January 2021	14 January 2021
Amendments to IFRS 4 <i>Insurance Contracts – deferral of IFRS 9</i> (issued on 25 June 2020)	1 January 2021	15 December 2020	16 December 2020

MÉG be NEM fogadott IFRS szabványok és módosítások



European Financial Reporting Advisory Group



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	Endorsement expected before the effective date
IFRS STANDARDS¹ AND INTERPRETATIONS						
IFRS 17 <i>Insurance Contracts</i> (issued on 18 May 2017); including Amendments to IFRS 17 (issued on 25 June 2020)	√ 30/09/2020	√ 31/03/2021	√ 16/07/2021	Q4 2021	01/01/2023	▲
AMENDMENTS						
Amendments to IAS 1 <i>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</i> (issued on 23 January 2020 and 15 July 2020 respectively)	√ 06/11/2020				01/01/2023	▲
Amendments to IAS 1 <i>Presentation of Financial Statements</i> and IFRS Practice Statement 2: <i>Disclosure of Accounting policies</i> (issued on 12 February 2021)	√ 15/03/2021	√ 08/07/2021			01/01/2023	▲
Amendments to IAS 8 <i>Accounting policies, Changes in Accounting Estimates and Errors: Definition of Accounting Estimates</i> (issued on 12 February 2021)	√ 15/03/2021	√ 08/07/2021			01/01/2023	▲
Amendments to IAS 12 <i>Income Taxes: Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction</i> (issued on 7 May 2021)	√ 14/07/2021	Q4 2021			01/01/2023	▲

IFRS

2021. január 1-től hatályos változások



IFRS 16 - Lízingek elszámolása

Hatályos: 2021. április 1.!

Hatás

- Covid-19 engedmények elszámolásának egyszerűsítése 2020. májusi módosítás – max. 2021. június végéig
- *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*



2021-es módosítás

- 2021. március: a korábbi engedmény egyszerűsített elszámolásának meghosszabbítása 2022. június 30-ig.

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

IFRS 4 – IFRS 9 bevezetésének halasztása

- IFRS 17 halasztásához kapcsolódó halasztás

IFRS

2022. január 1-től vagy azt követően hatályos és várhatóan hatályos változások



Kisebb módosítások és 2018-2020 felülvizsgálat

Hatályos: 2022. január 1.

- 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

IAS 1 – kötelezettségek besorolása rövid/hosszú lejárat

Hatályos várhatóan: 2023. január 1.

- 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

IAS1 és IAS8 – számviteli politika közzététele

Hatályos várhatóan: 2023. január 1.

Significant vs material számviteli politikák közzététele

- A számviteli politikára vonatkozó közzétételek javítása, azok jobban testreszabása, illetve az általános számviteli politikára vonatkozó közzétételek csökkentése; és
- A számviteli becslések változásának megkülönböztetés a számviteli politika változtatásoktól.

Várhatóan nem lesz jelentős hatása, bár a beszámolókat érthetőbbé, áttekinthetőbbé teszi

Az IAS 12 – egyedi tranzakcióból származó halasztott adó eszközök és kötelezettség

Hatályos várhatóan: 2023. január 1

Nem alkalmazható a „kezdeti megjelenítés kivétel” abban az esetben, amennyiben a tranzakció ugyanakkora összegben keletkeztet levonható és adóköteles átmeneti különbözeteket is.

IFRS 17 – Biztosítási szerződések elszámolása

Hatályos várhatóan: 2023. január 1.

- 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.

IFRS

Egyéb aktualitások – IFRS IC, ESMA



Szállító finanszírozás:

Az IFRS-ben nincs explicit iránymutatás, ezért a Moody's az IFRS IC-hez fordult segítségért, mivel

A Moody's által minősített gazdálkodó egységek kevesebb mint 5%-a teszi közzé a „Supply-Chain-Financing” (SCF)-hez kapcsolódó hatásokat, ami aggodalomra ad okot:

1. Megfelelő közzétételek hiányában a pénzügyi kimutatások felhasználói számára nehéz összehasonlítani az SCF-et használó és nem használó Társaságokat
2. Az SCF-megállapodások elfedik az adósságszerű kötelezettségek jellegét. Az SCF-termékek célja, beleértve a „reverse factoring”-ot (RF) is, a szállító és a vevő közötti természetes működő tőke-egyensúly szándékos eltorzítása, mivel lehetővé teszik a szállító számára a korábban kapja meg a kifizetést, míg a vevőnek csak később kell fizetnie.
3. A nemteljesítési kockázat megfelelő közzétételek hiányában elfedésre kerül. A közzétételek hiánya elhomályosítja a működési és finanszírozási cash flow-k közötti fontos különbséget, és az RF megállapodások kieséséhez kapcsolódó kockázat jelentősen növelheti a nemteljesítési kockázatot.

Szállító finanszírozás: “Tentative agenda decision”

A teljes anyag megtalálható:

<https://www.ifrs.org/projects/work-plan/supply-chain-financing-arrangements-reverse-factoring/comment-letters-projects/tentative-agenda-decision-and-comment-letters/>

A Bizottsághoz érkezett kérés a „reverse factoring” ügyletekhez kapcsolódóan konkrétan a következőkre vonatkozott:

1. Hogyan mutatja be a gazdálkodó egység azokat a kötelezettségeket, amelyek „reverse factoring” ügyletbe kapcsolódnak (azaz hogyan mutatja be a kapott árukért vagy szolgáltatásokért fizetendő kötelezettségeket, amikor a kapcsolódó számlák „reverse factoring” megállapodás részét képezik)?
2. A gazdálkodó egységnek milyen információkat kell közzétennie a „reverse factoring” ügyletekhez kapcsolódóan a pénzügyi kimutatásokban?

Egy „reverse factoring” megállapodás keretében egy pénzügyi intézmény vállalja, hogy kifizeti az összeget, amellyel a gazdálkodó egység tartozik a beszállítóinak, és egyúttal a gazdálkodó egység vállalja, hogy fizet a pénzügyi intézménynek a szállítók kifizetésének napján vagy egy későbbi időpontban.

Szállító finanszírozás: “Tentative agenda decision” – Bemutatás a mérlegben

Az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása standard határozza meg azokat a követelményeket, hogyan kell a gazdálkodó egységeknek a kötelezettségeiket bemutatni a mérlegükben. Az IAS 1 54. bekezdése előírja a gazdálkodó egység számára, hogy a „szállítói és egyéb kötelezettséget” a többi pénzügyi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatnia. A „szállítói és egyéb kötelezettségek” jellegükben vagy funkciójukban olyan mértékben különböznek az egyéb pénzügyi kötelezettségektől, hogy azok elkülönült bemutatása indokolt (IAS 1 57. bekezdése).

A Bizottság ebből adódóan arra a következtetésre jutott, hogy a gazdálkodó egység csak akkor jeleníthet meg egy pénzügyi kötelezettséget szállítói kötelezettségként, ha:

- áruk és szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó fizetési kötelezettséget jelent;
- számlázott vagy a szállítóval kötött hivatalos megállapodás része; és
- a gazdálkodó egység szokásos működési ciklusában felhasznált működő tőke részét képezik.

Az IAS 1 29. bekezdésének előírása szerint a gazdálkodó egységnek, hogy „elkülönítetten kell bemutatnia az eltérő jellegű vagy funkciójú elemeket, kivéve, ha azok lényegtelenek”

Szállító finanszírozás: “Tentative agenda decision” – Bemutatás a mérlegben

Ennek megfelelően a Bizottság arra a következtetésre jutott, hogy az IAS 1-et alkalmazva, a gazdálkodó egység:

- csak akkor mutat be egyéb kötelezettséget a szállítói kötelezettségek részeként, ha ezeknek az egyéb kötelezettségeknek hasonló jellege és funkciója van, mint a szállítói kötelezettségeknek - például amikor az egyéb kötelezettségek a gazdálkodó egység szokásos működési ciklusában felhasznált működő tőke részét képezik.
- külön mutatja be azokat a kötelezettségeket, amelyek „reverse factoring” megállapodás részét képezik, ha e kötelezettségek nagysága, jellege vagy funkciója elkülönült bemutatása releváns a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetének megértése szempontjából. Annak értékelése során, hogy az ilyen kötelezettségeket elkülönülten kell-e bemutatni (ideértve a szállítói és egyéb kötelezettségek további megbontását is), a gazdálkodó egység ezen kötelezettségek összegét, jellegét és ütemezését veszi figyelembe (IAS 1 55. és 58. bekezdése).

Szállító finanszírozás: “Tentative agenda decision” – Bemutatás a mérlegben

A Bizottság megállapította, hogy annak értékelése során, hogy a „reverse factoring” megállapodás részét képező kötelezettségeket külön kell-e bemutatni, a gazdálkodó egység olyan tényezőket vehet figyelembe, mint például:

- A megállapodás részeként nyújtanak-e további biztosítékot, amelyet a megállapodás nélkül nem nyújtanának?
- A megállapodás részét képező kötelezettségek feltételei kellően különböznek-e a gazdálkodó egység azon szállítói kötelezettségeinek feltételeitől, amelyek nem részei a megállapodásnak?

Pénzügyi kötelezettség kivezetése

A gazdálkodó egység az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard kivezetésének követelményeit alkalmazva értékeli, hogy ki kell-e vezetni és mikor kell kivezetni egy olyan kötelezettséget, amely egy „reverse factoring” megállapodás részét képezi (vagy részét fogja képezni).

Az a gazdálkodó egység, amely kivezet egy szállítói kötelezettséget, és új pénzügyi kötelezettséget jelenít meg egy pénzügyi intézménnyel szemben, az IAS 1-et alkalmazza annak meghatározásakor, hogy miként jelenítse meg az új kötelezettséget mérlegében.

Szállító finanszírozás: “Tentative agenda decision” – Bemutató a CF-ban

A Bizottság megállapította, hogy a gazdálkodó egységnek a megállapodás részét képező kötelezettségek jellegének értékelése segíthet meghatározni a kapcsolódó cash flow-k jellegét (működési vagy finanszírozási tevékenységből származó cash flow).

Például, ha a gazdálkodó egység a kapcsolódó kötelezettséget olyan szállítói vagy egyéb kötelezettségnek tekinti, amely a gazdálkodó egység fő bevélettermelő tevékenységében felhasznált működő tőke része, akkor a gazdálkodó egység a kötelezettség kiegyenlítéséhez kapcsolódó pénzáramlást működési tevékenységből származó cash flow-ként mutatja be.

Ezzel szemben, ha a gazdálkodó egység úgy ítéli meg, hogy a kapcsolódó kötelezettség nem szállítói vagy egyéb kötelezettség, mert a kötelezettséget a gazdálkodó egység a hitelállomány részének tekinti, akkor a kötelezettség kiegyenlítéséhez kapcsolódó pénzáramlást finanszírozási tevékenységből származó cash flow-ként mutatja be.

Mi történt az IFRS IC tentative agenda decision közzététele után?

- Visszajelzések
- IASB napirendre vette
- Módosítás: IAS7 és IFRS9 (2021. június és júliusi ülések) majd további javsolt módosítás: 2021. október
- Tervezet várható: 2021. november
- Véleményezés....

Egyéb érdekes kérdés: Cloud alapú szolgáltatások elszámolása

Mik a fő számviteli kérdések?

IASB által vizsgált kérdések

Customer's Right to Receive Access to the Supplier's Software Hosted on the Cloud (IAS 38 *Intangible Assets*)—Agenda Paper 7

<https://www.ifrs.org/news-and-events/updates/ifric-updates/march-2019/#12> -

Configuration or Customisation Costs in a Cloud Computing Arrangement (IAS 38)

<https://www.ifrs.org/projects/work-plan/configuration-or-customisation-costs-in-a-cloud-computing-arrangement-ias-38/comment-letters-projects/tentative-agenda-decision-and-comment-letters/>



ESMA fókuszterülek 2020

Figure 7: Areas addressed with enforcement actions in 2020 (issues with recognition and / or measurement)

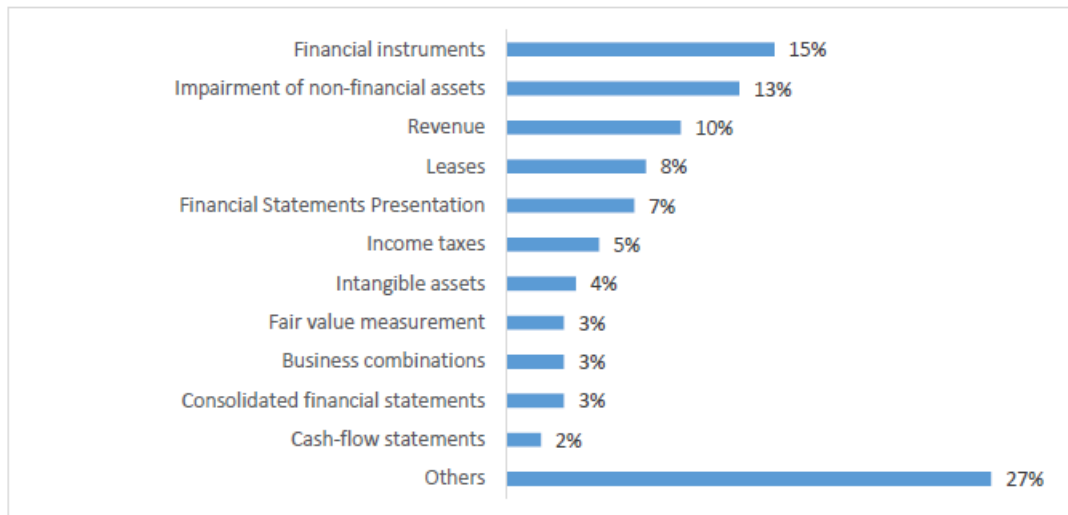
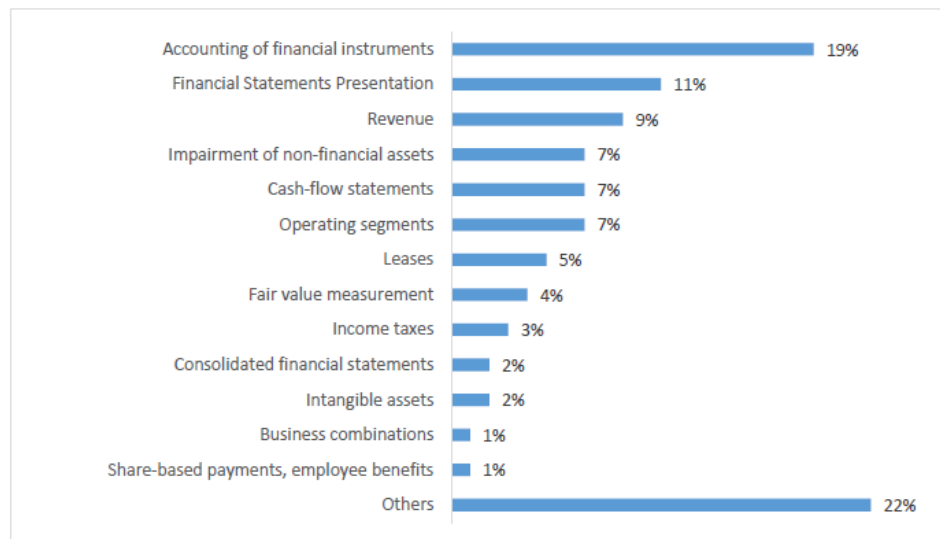


Figure 8: Areas addressed with enforcement actions in 2020 (issues with disclosure)

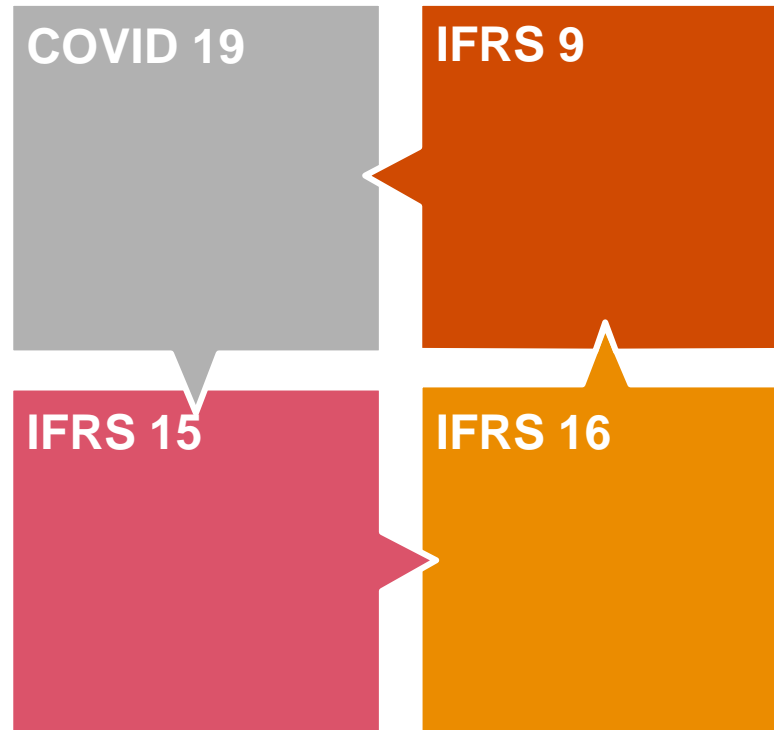


ESMA főbb megállapítások

- **IFRS 16**
 - használati jog eszköz értékvesztése,
 - diszkont ráta
- **IFRS 15**
 - ügynök vs elsődleges megbízott,
 - ellenérték allokolása több teljesítési megbízás között
- **IFRS 9**
 - módosítások kezelése,
 - POCI eszközök értékelése
- **COVID 19**
 - Közzétételek



ESMA - 2021-es munkaprogram



Köszönöm a figyelmet!