

# Влияние COVID-19 на ваш бизнес

## 10 ключевых вопросов для финансовых директоров...

Поскольку влияние нового штамма коронавируса (COVID-19) продолжает проявляться во всем мире, лица, ответственные за подготовку и утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны осознавать не только то, что произошло и происходит на отчетную дату и во время утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и о том, что может произойти в дальнейшем.

МСФО требует, чтобы все существенные эффекты COVID-19 были должным образом признаны, оценены и раскрыты на отчетную дату, будь то промежуточная отчетность или годовая.

В этой публикации представлено десять вопросов, которые следует задать организациям, чтобы обеспечить достоверность представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти вопросы не являются исчерпывающими и не перечислены в порядке приоритета, поскольку их применение будет зависеть от фактов и обстоятельств.



## 1. COVID-19 – общая картина: что следует включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая еще не была утверждена к выпуску?

Заинтересованные стороны будут использовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность для оценки масштабов возможных сбоев в работе бизнеса, и, если в нее будут включены какие-либо допущения, они захотят понять, как они были определены.

Заинтересованные стороны захотят понять, какое влияние COVID-19 оказывает на бизнес. В большинстве случаев развернутые объяснения уже были включены в комментарии руководства. Например, авиакомпания, описывая свои риски, может указать следующее в комментариях руководства:

Вспышка заболевания или аналогичная угроза общественному здоровью или страх перед таким событием, который влияет на спрос на поездки, поведение в поездках или ограничения на поездки, может оказать существенное негативное влияние на коммерческую деятельность, финансовое состояние и результаты деятельности Группы. Более того, вспышки заболеваний могут привести к усилению правительственных ограничений и мер регулирования, включая карантин нашего персонала или невозможность доступа к нашему оборудованию, в том числе к нашим самолетам, что может негативно повлиять на нашу деятельность.

В декабре 2019 года в городе Ухань, Китай, был зарегистрирован новый штамм коронавируса (COVID-19). С тех пор Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила, что COVID-19 является «Чрезвычайной ситуацией в области общественного здравоохранения, имеющей международное значение». Правительство Китая внедрило расширенные проверки, карантинные меры и ограничения на поездки в связи со вспышкой COVID-19, которая повлияла на количество пассажиров. В результате Группа приостановила свои рейсы между Европейской территорией и Китаем.

Маршруты в Италию и прочие пострадавшие районы до мая 2020 года составляли приблизительно 5% от запланированного объема маршрутов Группы на 2020 год, а другие транс-тихоокеанские маршруты Группы составляли дополнительно 10% от запланированного объема. На дату составления данной отчетности у Группы наблюдается примерно 100% снижение краткосрочного спроса поездок в Китай и сокращение примерно на 75% краткосрочного спроса на остальные транс-тихоокеанские маршруты Группы.

Степень воздействия COVID-19 на операционные и финансовые показатели Группы будет зависеть от дальнейшего развития событий, включая продолжительность и распространение ограничений и рекомендаций о поездках, связанных со вспышкой заболевания, а также влияние COVID-19 на общий спрос на авиаперевозки, которое пока не может быть определено. Если трафик на транс-тихоокеанских маршрутах Группы будет оставаться на текущих уровнях в течение длительного периода времени, и/или прочие маршруты Группы начинают испытывать значительное снижение спроса, это окажет существенное негативное влияние на результаты нашей деятельности за 2020 год.

## 2. Повлияет ли вспышка COVID-19 на прочие раскрытия информации?

Ответ на этот вопрос почти наверняка да. Во многих ситуациях вспышка заболевания приведет к пересмотру обязательств или неопределенностей, которые организация, возможно, ранее не признала или не раскрыла в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дополнительные раскрытия будут касаться не только уже признанных доходов, расходов, активов и обязательств, но также и тех, которые могут быть признаны в последующих отчетных периодах.

Ниже приведен пример формулировки:

**COVID-19 оказал влияние на деятельность организации:**  
11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила COVID-19, заболевание, вызванное новым коронавирусом, пандемией. Руководство внимательно следит за развитием ситуации связанной с этой пандемией, в том числе за тем, как она может повлиять на деятельность Группы, экономику и население в целом. Руководство еще не определило финансовое влияние этих событий на деятельность Группы.

**COVID-19 не оказал существенное влияние на деятельность организации:**  
Руководству не стало известно о каких-либо случаях заражения COVID-19 среди населения, и вспышка заболевания на сегодняшний день не оказала существенного влияния на деятельность Группы. В настоящее время руководство имеет соответствующий план реагирования. Руководство продолжает отслеживать и оценивать текущее развитие ситуации и реагировать соответствующим образом.

#### **Варьируется в зависимости от страны:**

Европейская территория в настоящее время находится в режиме самоизоляции, с помощью которой планируется стратегически замедлить распространение вируса. В результате на момент выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности страна полностью заблокирована [**В зависимости от обстоятельств отразить, какие меры предприняла организация / Группа**], например, Наш головной офис и региональные офисы были закрыты 24 марта 2020 года, и наши сотрудники внедрили альтернативные рабочие механизмы. Предоставление наших услуг остается согласно плану, однако в настоящее время спрос на дополнительные услуги остается неопределенным из-за невозможности встретиться лицом к лицу с нашими существующими и потенциальными клиентами. В соответствии с рекомендациями правительства мы закрыли все наши офисы с даты X до даты Y].

Разработка нашего плана действий соответствует глобальным стратегиям, которыми руководствуются Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) и Европейский центр по профилактике и контролю заболеваний, мы будем продолжать осуществлять меры в соответствии с указаниями правительства. В то время как мы (директора) ожидаем, [**Отразить соответствующим образом**] X% увеличение / уменьшение объема операций в первом / втором квартале 2020 года в связи с закрытием офисов, карантинными мерами и ограничениями на поездки], учитывая динамический

характер этих обстоятельств, мы официально не определили финансовое влияние этих событий на консолидированные результаты нашей деятельности, потоки денежных средств и финансовое положение. Мы продолжаем внимательно следить за глобальным развитием событий, связанным с новым вирусом и реагировать соответствующим образом.

#### **Материальный эффект, но не поддающийся количественной оценке:**

Группа закрыла более половины своих офисов, что существенно повлияет на международный сегмент Группы/ деятельность организации в 2020 году. [**Рассмотрите влияние на оборот, операционные расходы, разовые платежи, например, резервные платежи, потенциальные обесценения, влияние на денежные потоки и т. д.**]

Влияние операционных сегментов Группы в Китае на наши консолидированные результаты деятельности, денежные потоки и финансовое положение будет существенным, но пока не может быть достоверно определено.

#### **Важность Китая/ области пораженной коронавирусом для бизнеса, где влияние может быть достоверно оценено:**

В 2019 году Китай/ Италия/ пострадавший сегмент представлял собой приблизительно 15% продаж и 10% консолидированной чистой прибыли после налогообложения.

### **3. В 1 квартале 2019 года произошло значительное падение фондового рынка, если ваша отчетная дата 31 декабря 2019 года, следует ли корректировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом данного изменения?**

Ответ - нет. Справедливая стоимость в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» основана на цене продажи актива на дату оценки. Кроме того, в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» падение справедливой стоимости после отчетной даты не предоставляет новых доказательств справедливой стоимости на отчетную дату. Тем не менее, МСФО (IAS) 10 требует раскрытия информации о «не корректирующих» событиях после отчетной даты, в том числе о необычно значительных изменениях цен на активы (включая оценку финансового эффекта, кроме случаев, когда его невозможно разумно оценить). Эта оценка предполагает допущение о непрерывности деятельности организации.

### **4. Если существует неопределенность оценки, что следует указывать в бухгалтерской (финансовой) отчетности?**

Например, в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 марта 2020 года организациям необходимо будет необходимо указать, где были сделаны бухгалтерские оценки и какие допущения использовались для определения сумм, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, организация может иметь скоропортящиеся товары, которые в связи с рыночными обстоятельствами, вызванными COVID-19, должны быть проданы дешевле, чем стоимость их производства. Так как организация, никогда ранее не сталкиваясь с подобной ситуацией, существует целый ряд возможных цен для продажи товаров, что означает, что потери, возникающие из-за необходимости списывать стоимость своих запасов, также изменятся. В большинстве случаев получается ряд возможных результатов. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требует раскрытия информации о сделанных допущениях, а также о характере и балансовой стоимости пострадавших активов и обязательств. Он не предписывает точную информацию, которую вы должны раскрывать об этих допущениях, но приводит примеры типов информации:

- характер допущений;
- чувствительность балансовой стоимости;
- ожидаемый исход / диапазон разумно возможных результатов;
- изменения, внесенные в предыдущие допущения.

## 5. Как информация о COVID-19, которая стала доступна после отчетной даты, влияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность?

На наш взгляд, это зависит от ситуации для каждой конкретной организации. Организации должны определять суммы на основе фактов и обстоятельств, существующих на отчетную дату. Это особенно важно при рассмотрении вопроса об обесценении активов. Когда информация становится доступной после отчетной даты, ее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность зависит от того, предоставляет ли она дополнительные доказательства условий, существовавших на отчетную дату. Таким образом, при определении возмещаемой суммы актива может учитываться информация, полученная после отчетной даты, только если такие условия уже существовали на конец отчетного периода. Таким образом, если COVID-19 серьезно повлиял на деятельность вашей организации (на конец 2019 года), а в 2020 году был разработан план реструктуризации вашей деятельности в связи со сложившимися обстоятельствами, вы не можете принимать в расчет это решение после отчетной даты и его экономические последствия. Точно так же вы не можете создавать резервы по расходам на реструктуризацию до того, как у вас появятся юридические или прочие обоснованные обязательства.

## 6. Разумно ли придерживаться мнения «чем более неопределенные условия, тем более детальным должно быть раскрытие допущений и оценок, использованных для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности»?

На наш взгляд, да, это разумно. Лица, ответственные за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности всегда должны помнить, кто будет ее пользователем. Финансовая отчетность должна обеспечивать достаточную прозрачность, чтобы пользователи могли понять ключевые допущения, которые были приняты, и они могли по-своему оценить их обоснованность. Хотя это и не является исчерпывающим, ниже приведены некоторые примеры того, как COVID-19 повлияет на принимаемые решения:

### Как COVID-19 может повлиять на ставку дисконтирования, используемую для оценки обесценения?

Очевидно, что гораздо сложнее оценить ставку дисконтирования для расчета ценности использования. Текущая волатильность на финансовых рынках создает дополнительные проблемы для этого процесса, поскольку параметры, используемые для оценки ставок дисконтирования, становятся более непредсказуемыми. Значения для допущений, которые были определены в прошлом, такие как использование доходности долгосрочных государственных облигаций в качестве значения для безрисковой ставки, могут больше не подходить. Это означает, что, сейчас как никогда ранее, ставки дисконтирования должны оцениваться после тщательного анализа:

- текущих рыночных условий;
- рыночных доказательств стоимости для сопоставимых активов или организаций;
- степени риска для актива или ЕГДС, для которых оценивается возмещаемая стоимость.

### Как это повлияет на прогнозы денежных потоков?

Организации с отчетными датами, близкими к началу пандемии COVID-19, могут столкнуться с реальными проблемами, при отражении ожидаемого влияния на прогнозируемые денежные потоки. Организации должны определять значения на основании своих знаний о событиях на отчетную дату, а не после нее, а информация, полученная после отчетной даты, может использоваться только в той мере, в которой она позволяет узнать больше об условиях на отчетную дату.

Для такой оценки потребуется расширенное профессиональное суждение обо всех соответствующих фактах и обстоятельствах.

Подход к оценке, требуемый в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», также требует внимания при применении, для того чтобы обеспечить согласованность концепций денежных потоков и ставок дисконтирования, для избежания двойного учета рисков, связанных с COVID-19.

### Что насчет срока полезного использования?

Несмотря на то, что прогнозы денежных потоков от ценности использования актива, как правило, должны составляться на срок не более пяти лет, влияние COVID-19 может означать, что организации теперь будут вынуждены использовать текущую стоимость актива в течение куда более длительного периода времени. Это означает, что более длительный прогнозный период может быть наоборот более уместным. Также, ранее использовавшиеся допущения в отношении темпа роста в долгосрочной перспективе могут больше не быть уместными, особенно если экономическое воздействие COVID-19 считается долгосрочным.

Прогнозы денежных потоков также должны относиться к активу в его текущем состоянии — это означает, что руководству может понадобится продемонстрировать, что любые прогнозируемые улучшения финансовых показателей актива или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), в результате реструктуризации и / или реорганизации связаны с воздействием COVID-19 на актив в его текущем состоянии, а не к базовому улучшению актива.

## 7. Что следует учитывать при оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)?

Опять же, любая оценка должна основываться только на информации, которая существовала на отчетную дату. Ожидания, установленные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - это прошлые события, текущие условия и прогноз будущих экономических условий для любого финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости, достоверно представленные в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». ОКУ – это сумма средневзвешенной вероятности, которая должна быть определена путем оценки диапазона возможных исходов и временной стоимости денег. Это часто упускается из виду. Для проведения такой оценки требуется значительное количество времени и профессиональное суждение. При реагировании на возможное ухудшение условий кредитования необходимо также учитывать поддержку, предоставляемую правительствами и центральными банками по всему миру. Если существует неопределенность в отношении масштабов и применимости поддержки, доступной для подотчетной организации, мы считаем, что это следует раскрывать. Ниже приведен простой пример раскрытия ОКУ, ориентированного исключительно на торговую дебиторскую задолженность (которое должно являться дополнением к другим раскрытиям, требуемым в соответствии с МСФО (IFRS) 7). Организации с более сложными финансовыми инструментами должны быть готовы к более комплексным раскрытиям.

ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 года был оценен на основании ряда прогнозных экономических условий на отчетную дату.

С начала января 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему материковому Китаю и за его пределами, что привело к нарушению деловой и экономической активности. Это окажет непосредственное влияние на экономические сценарии, используемые для расчета ОКУ, поскольку основные исходные данные, такие как ВВП, ухудшаются, и вероятность неблагоприятного экономического сценария в краткосрочной перспективе возрастает. Влияние на ВВП и другие ключевые показатели будет учитываться при определении серьезности и вероятности наступления неблагоприятных экономических сценариев, которые используются при расчете ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2020 году.

С начала января 2020 года вспышка коронавируса привела к сбоям в работе наших сотрудников, поставщиков и клиентов, особенно в [**Отразить соответствующим образом** Гонконге и материковом Китае.] Прогноз остается неопределенным, и мы продолжаем внимательно следить за развитием ситуации.

В зависимости от продолжительности сбоев, вызванных вирусом, увеличение ОКУ, снижение доходов и волатильность рынка может негативно повлиять на наши финансовые результаты. Кроме того, нарушение работы каналов поставки также может привести к увеличению ОКУ.

Мы также разработали ряд дополнительных сценариев, чтобы захватить более экстремальные варианты развития событий, и использовали их при тестировании и оценке обесценения, а также для оценки устойчивости нашего капитала. Наши экономические сценарии, использованные для расчета ОКУ, отражают ряд результатов, однако потенциальное экономическое воздействие коронавируса не было полностью раскрыто на отчетную дату из-за ограниченного характера информации и внезапного характера вспышки в декабре 2019 года.

## 8. Что следует учитывать при определении справедливой стоимости на отчетную дату?

Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в котором говорится, что справедливая стоимость актива или обязательства на дату оценки представляет собой конкретную оценку стоимости, основанную на допущениях (в том числе о рисках), которые могут быть сделаны участниками рынка в текущих рыночных условиях. Иными словами, на отчетную дату, какие допущения могут быть сделаны участниками рынка, используя всю доступную имеющуюся информацию, включая информацию, которая может быть получена при помощи обычной и общепринятой надлежащей проверки?

В некоторых случаях потребуется более широкое использование ненаблюдаемых исходных данных, поскольку некоторые рынки стали менее активными и соответствующие наблюдаемые исходные данные недоступны. Однако, если на активном рынке указана котированная цена (так называемая цена уровня 1), то следует использовать эту цену, даже если рынок стал менее активным и / или цены более волатильны. Ключевым моментом для признания является то, что цель оценки справедливой стоимости остается той же, то есть стоимость с точки зрения участника рынка на дату оценки.

## 9. Сколько внимания нужно уделить непрерывности деятельности в связи с COVID-19?

Значительное количество. При оценке целесообразности допущения о непрерывности деятельности организация должна учитывать всю доступную имеющуюся информацию о будущем, которая составляет не менее двенадцати месяцев с отчетной даты бухгалтерской (финансовой) отчетности для выпуска. МСФО (IAS) 1 требует, чтобы эта оценка учитывала события после отчетной даты. Одним из нюансов является то, что чем больше времени требуется организации на подготовку своей бухгалтерской (финансовой) отчетности после отчетной даты, тем больше информации ей необходимо учитывать в своей отчетности. Поэтому, если организация подвергается аудиту, она должна очень тесно сотрудничать со своим аудитором, для того чтобы согласовать уровень анализа и достаточность доказательств, который подходит для поддержки любого допущения о непрерывности деятельности.

Ключевым компонентом оценки непрерывности деятельности является отчет о всех существенных неопределенностях, которые существуют на дату утверждения финансовой отчетности, в четкой и сжатой форме. В некоторых случаях может быть только один фактор, в других ситуациях их может быть несколько. Лица, ответственные за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности должны помнить, что в соответствии с МСА 570 «Непрерывность деятельности» аудитор должен ссылаться на конкретное примечание, которое содержится в бухгалтерской (финансовой) отчетности в их аудиторском заключении. Таким образом, организация должна предоставить аудитору достаточные надлежащие аудиторские доказательства для подтверждения всех допущений, сделанных в отношении непрерывности деятельности.

## 10. И наконец, какое влияние COVID-19 будет наиболее востребовано пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности?

Для многих организаций — это будет то, как они справились со вспышкой заболевания до сих пор. Они должны сосредоточиться на раскрытии в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о том, какие шаги были предприняты для сдерживания и сведения к минимуму воздействия этого глобального события на деятельность их организации. Почти каждая организация, имеющая отчетную дату 31 декабря 2019 года, вероятно, придет к выводу, что эта вспышка заболевания является корректирующим событием, но это не освобождает ее от полного раскрытия последствий, возникших после отчетной даты для организации и ее будущей деятельности. Однако, если ваша организация имеет более позднюю отчетную дату, скажем, 31 марта 2020 года, то корректировки балансовой стоимости, включенные в вашу финансовую отчетность, почти наверняка будут необходимы, если организация сможет их оценить. Если нет, то об этом следует также сообщить, поскольку цель подготовки любой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна заключаться в том, чтобы предоставить пользователям представление не только о прошлой деятельности организации, но также о ее текущей операционной ситуации и ее будущей жизнеспособности.