

Влияние COVID – 19 на составление промежуточной финансовой отчетности

30 апреля 2020



Основные факторы, влияющие на составление финансовой отчетности

1

Непрерывность деятельности

2

Оценка справедливой стоимости

3

Оценка обесценения активов

4

Оценка ожидаемых кредитных убытков

5

Государственная помощь

6

Хеджирование

7

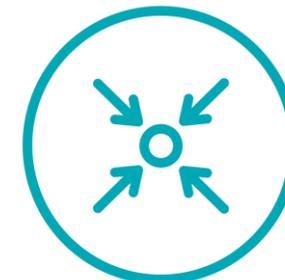
Налоговые последствия

8

Требования к раскрытиям

Основные факторы, влияющие на составление финансовой отчетности

Непрерывность деятельности



Намерение руководства компании

- ликвидация,
- существенное сокращение операционной деятельности,
- прекращение операционной деятельности.

Анализ устойчивости компании в текущей ситуации

Возможность продолжить операционную деятельность и выполнять свои обязательства

Оценка способности компании продолжать свою деятельность используя всю имеющуюся информацию - МСФО (IAS) 1.25-26.

Допущения касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок.

Обязательное раскрытие МСФО (IAS) 1.125-126 - **Источники неопределенности расчетных оценок**

Принцип непрерывности деятельности

Компаниям, на которые негативно сказался коронавирус, необходимо рассмотреть вопрос о непрерывности деятельности:

- Необходимо провести несколько возможных сценариев анализа чувствительности, чтобы определить, существует ли какая-либо существенная неопределенность в отношении способности продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
- В финансовой отчетности необходимо сделать дополнительные раскрытие информации, особенно в случае существенной неопределенности.
- В некоторых обстоятельствах может возникнуть необходимость рассмотреть вопрос о целесообразности подготовки отчетности на основе принципа непрерывности деятельности. Необходимо рассмотреть всю имеющуюся информацию о влиянии на будущую деятельность.
- Необходимо рассмотреть, как минимум первые двенадцать месяцев после отчетной даты или после даты подписания финансовой отчетности. Но рекомендуется рассчитывать и на более длительный период.
- Оценка непрерывности деятельности должна постоянно обновляться до даты утверждения финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости

Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Справедливая стоимость активов и обязательств может существенно измениться в результате COVID-19 :

- Волатильность цен на различных рынках увеличилась в результате распространения COVID-19, справедливая стоимость может значительно измениться.
- Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, должны применяться последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его применение является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.
- Ставку дисконтирования, используемую при методе дисконтированных денежных потоков, необходимо откалибровать с учетом рисков в прогнозе движения денежных средств, включая долгосрочные темпы роста.
- Кредитный риск и кредитный спред, используемый для определения справедливой стоимости, также могут увеличиться. Однако, необходимо также учитывать влияние мер, предпринимаемых правительствами для стимулирования экономики.
- Дополнительные раскрытия информации в финансовой отчетности.

Оценка обесценения активов

Обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В настоящее время наблюдаются явные признаки обесценения активов. При подготовке финансовой отчетности необходимо:

- Провести тест на обесценение для гудвилла и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и других активов, требующих тестирования.
- Обновить предположения и прогнозы движения денежных средств, использованные для теста на обесценение для потенциального влияния COVID-19.
- Пересмотреть бюджеты, прогнозы и другие допущения от более ранней даты тестирования на обесценение с целью отражения экономических условий на отчетную дату, в частности, для учета повышенного риска и неопределенности.
- Рекомендовать применение метода ожидаемого денежного потока (несколько сценариев, взвешенных по вероятности) для оценки возмещаемой суммы вместо подхода с единым прогнозируемым результатом.
- Пересмотреть факторы, используемые для определения ставки дисконтирования, с учетом воздействия вируса и мер, принятых для его контроля.
- Дополнительно раскрыть информацию о всех допущениях при оценке.

Государственная помощь:

- Необходимо провести анализ, соответствует ли данный вид помощи, получаемой от государства, определению государственных субсидий согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Хеджирование:

- FASB: требуется значительное профессиональное суждение и анализ всех уместных факторов. В связи с пандемией могут быть задержки с реализацией прогнозируемых транзакций сверх оговоренных сроков вследствие внешних факторов, находящихся не под контролем организации. Отложенные величины в составе ПСБ можно отражать, только если транзакция все еще остается вероятной в плане реализации в будущем, после дополнительного двухмесячного срока – учитывая структуру бизнеса, структуру самой транзакции и масштаб влияния COVID-19 на бизнес. Если транзакция более не является вероятной, тогда величины реклассифицируются из ПСД в доходы и показываются в промежуточной и годовой отчетности.

Учетные оценки в отношении других статей финансовой отчетности, например:

- Основные средства: в соответствии с МСФО (IAS) 16 амортизация продолжает начисляться в отчете о прибылях и убытках, даже если актив временно не используется. В соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» капитализация процентов должна быть приостановлена, если разработка актива приостановлена.
- Признание выручки МСФО (IFRS) 15: необходимо оценивать влияние на переменное возмещение с учетом ожидаемых возвратов или скидок, а также вероятность того, что покупатель заплатит цену сделки в установленный срок за вычетом любой скидки в цене

Изменение оценок и суждений и определение существенности влияния на отчетность

Предпосылки и допущения:

- профессиональные суждения связанные с расчетными оценками (МСФО (IAS) 1.123)
- существенное влияние на суммы в финансовой отчетности
- суждения руководства о будущем и о прочих источниках неопределенности расчетных оценок (раскрытие о непрерывности деятельности) (МСФО (IAS) 1.129)
- расчетные оценки (МСФО (IAS) 8.32)
- безнадежных долгов
- справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств;
- гарантийных обязательств,
- сроков полезного использования или ожидаемых особенностей потребления будущих экономических выгод, заключенных в амортизируемых активах



Важно обеспечить актуальность всех суждений руководства на основе последней доступной информации (т.е. на дату утверждения и одобрения финансовой отчетности).

Изменение оценок и суждений и определение существенности влияния на отчетность

Типы финансового эффекта

Оценить является ли влияние COVID-19 существенным для организации?

Может быть существенным, если:



есть расчетное количественное влияние (существенное) на финансовое положение (прямое и/или косвенное)



есть обоснованное ожидание, существенного влияния, независимо от того, существует ли количественные расчеты влияния.

Изменение оценок и суждений и определение существенности влияния на отчетность

Типы финансового эффекта

Прямые финансовые последствия могут включать:



- обесценение активов и изменения в допущениях для тестирования на обесценение
- изменение справедливой стоимости активов (финансовых активов)
- изменения в оценке ожидаемых кредитных убытках для кредитов и других финансовых активов
- существенные неопределенности, в отношении способности продолжать непрерывную деятельность, например степень влияния на будущие расходы и доходы

Воздействия, возникающие косвенно:



- влияние клиентов, поставщиков, кредиторов или инвесторов, что приведет к обесценению, увеличению затрат или снижению доходов
- нарушение ковенант заёмщиками
- налоговые последствия

Изменение оценок и суждений и определение существенности влияния на отчетность

Оценка риска и существенности влияния.

Определения финансовых рисков

Рыночный риск



- изменение стоимости торгового портфеля (ОФЗ, акции, корпоративные облигации, курсы валют, ПФИ).

Кредитный риск



- Неспособность контрагента исполнить свои обязательства
- Изменение стоимости обеспечения
- Страновой риск

Определение уровня потерь при дефолте (ОКУ)

Риск ликвидности



- выполнение свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в непредвиденных условиях.

Анализ ликвидности, источников фондирования, стоимости собственных активов.

Изменение оценок и суждений и определение существенности влияния на отчетность

Условия, действующие на отчетную дату

Влияние COVID-19 на финансовую отчетность за периоды, окончившиеся после 31 декабря 2019

- новые условия экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность
- изменённые суждения и допущения
- на дату выпуска отчетности оценка условий непрерывности деятельности компании.



Важно обеспечить актуальность и адекватность применяемых допущений и оценок (суждений руководства) на основе последней доступной информации (т.е. на дату утверждения и одобрения финансовой отчетности) и с учетом принципа непрерывности деятельности.

Суммы признанные (оценка) в финансовой отчетности

В зависимости от новых условий.

Оценка как негативных факторов, так и положительных.

Применение МСФО (IFRS) 9 в условиях COVID-19

Совет по МСФО разъясняет:

- Положения стандарта меняться не будут. Требований, заложенных в МСФО (IFRS) 9, достаточно для оценки влияния возможных изменений финансовых и других рисков при расчете оценочных показателей.
- Профессиональные суждения в отношении оценочных показателей должны разрабатываться на основе всей доступной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах экономических событий на будущее.
- В некоторых странах пруденциальные регулятор и регуляторы по ценным бумагам опубликовали рекомендации (руководства) с комментариями по применению МСФО 9 в текущих условиях. Совет по МСФО призывает компании, рассмотреть рекомендации национального регулятора (пруденциальных органов) в части применения МСФО 9.

Применение МСФО (IFRS) 9 в условиях COVID-19

Влияние на расчет ОКУ:

- МСФО (IFRS) 9.5.5. требует признавать ожидаемые кредитные убытки, если по финансовому инструменту фиксируется значительное увеличение кредитного риска.
- Составители отчетности должны полагаться на свое профессиональное суждение, основанное на определенных допущениях. В новых условиях должны применяться новые допущения, необходимо скорректировать свои подходы для расчета ОКУ.
- При оценке прогнозируемых условий следует учитывать, как влияние covid-19, так и предпринимаемые меры государственной поддержки, и насколько они существенны.
- Реструктуризация (единичная, временная) не всегда указывает на существенное увеличение кредитного риска. Необходимо рассматривать всю доступную информацию для определения кредитного риска.
- Изменения экономических условий должны быть отражены в макроэкономических сценариях, применяемых организациями, и в их веса при расчете ОКУ.
- Дополнительные раскрытия по изменениям количественных и качественных критериев в профессиональных суждениях

Применение МСФО (IFRS) 16 в условиях COVID-19

Совет по МСФО разъясняет:

- Положения стандарта меняться В ЦЕЛОМ не будут. Требований, заложенных в МСФО (IFRS) 16, достаточно для оценки влияния возможных изменений финансовых и других рисков при расчете оценочных показателей.
- Профессиональные суждения в отношении изменения арендных платежей должны учитывать первоначальные условия договоров, а также все уместные факты и обстоятельства при применении настоящего стандарта.



Предложены небольшие изменения в МСФО (IFRS) 16 с целью облегчения учета изменений условий аренды в связи с COVID-19: при оценке на соответствие определению модификации договора аренды изменений в арендных условиях, связанные с COVID-19, такие изменения не считаются модификацией договора аренды. Данное упрощение временное, распространяющееся только на случаи изменений вследствие COVID-19, и только на арендные платежи в 2020 году.

Применение МСФО (IFRS) 16 в условиях COVID-19

Изменение арендных платежей вследствие послаблений («арендные концессии»):

- Учет изменений в арендных платежах по IFRS 16 зависит от того, произошли ли эти изменения вследствие модификации договора аренды (МСФО (IFRS) 16.44-46), которая не была частью первоначального договора.
- Если не было внесено изменений в первоначальный договор аренды, организации должны учитывать «все уместные факты и обстоятельства при применении настоящего стандарта», в том числе регуляторные указания по прекращению деятельности в связи пандемией, которые в договоре могут быть отнесены к форс-мажорным обстоятельствам.
- Изменения в арендных платежах, которые вытекают из положений договора или требований национального регулирования, считаются частью первоначальных условий аренды, даже если прямо там оговорены не были. В этом случае это не считается модификацией договора аренды.
- Таким образом, изменения в арендных платежах считаются переменными арендными платежами, и результаты таких изменений учитываются в составе прибыли или убытка (МСФО (IFRS) 16.38)

Дополнительные раскрытия к финансовой отчетности

Основные факторы

1

Новые условия экономической среды

2

Раскрытие оценки непрерывной деятельности (существенной неопределённости)

- анализ более чем на 12 мес.
- раскрывать даже если нет существенного влияния

3

При оценке используем данные управленческого учета (БДДС, БДР,) управление оборотным капиталом

4

Более широкий диапазон при анализе чувствительности собственных средств и прибыли и убытка

5

Организации должны раскрывать информацию о допущениях относительно будущих и других основных источниках неопределенности.

Дополнительные раскрытия к финансовой отчетности

Примеры раскрытий

- **Экономическая среда, в которой Группа/ Банк осуществляет свою деятельность:**

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. В следствии данных событий, в марте 2020 года в Российской Федерации наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов и цен на нефть.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы/Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы/Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Дополнительные раскрытия к финансовой отчетности

Примеры раскрытий

- **Ключевые условия и оценки:**

При подготовке (Промежуточной) Финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами. Суждения, оценки и допущения, применяемые в (Промежуточной) Финансовой отчетности, включая основные источники существенной неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

Дополнительные раскрытия к финансовой отчетности

Примеры раскрытий

- **Непрерывность деятельности**

Группа/ Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа/ Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение (использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение).

Группа/Банк подготовила данную (Промежуточную) финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение. В своих суждениях Группа/ Банк учитывала меры поддержке принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

Послабления ЦБ РФ для кредитных организаций

До 30 сентября 2020 года Банк России предоставляет банкам возможность:

- Не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков — организаций уязвимых отраслей экономики по кредитам, реструктурированным в связи с пандемией.
- Принимать решение о не ухудшении оценки финансового положения заемщика по таким кредитам для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 1 марта 2020 года и обусловлено распространением пандемии.
- Не ухудшать по реструктурированным ссудам, предусматривающим изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на валюту Российской Федерации, оценку качества обслуживания долга и (или) финансового положения заемщика, осуществленную на 1 марта 2020 года, если кредитные организации в соответствии с рекомендациями Банка России удовлетворяют обращения заемщика о такой реструктуризации долга.
- Использовать оценку стоимости залогов I и II категорий качества по состоянию на 1 января 2020 года, в том числе для расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категориям качества.
- Долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 г., отражаются в бухгалтерском учете до 1 января 2021г. по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 г.; долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 г. по 30 сентября 2020 г., в бухгалтерском учете отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения
- Не будут применяться меры воздействия в случае нарушения сроков предоставления надзорной, статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности, если эти сроки нарушены не более, чем на 10 дней.

Послабления ЦБ РФ для страховых организаций

- Долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 г., отражаются в бухгалтерском учете до 1 января 2021г. по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 г.; долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 г. по 30 сентября 2020 г., в бухгалтерском учете отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения
- Не будут применяться меры воздействия в случае нарушения сроков предоставления надзорной, статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности, если эти сроки нарушены не более, чем на 10 дней.
- Не будут применяться меры воздействия за следующие нарушения, совершенные до 30 сентября 2020 г. включительно:
 - ✓ нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются средства страховых резервов, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4297-У;
 - ✓ нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4298-У
- Приостановлены инспекционные проверки страховых компаний и СРО, а запланированные проверки перенесены на период после 1 июля 2020 г.
- Приостановлена реализацию мероприятий превентивного поведенческого надзора до 1 июля 2020 г.; увеличен срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера на срок до одного месяца и ограничено применение административных наказаний в отношении страховых организаций.
- Не будут применяться меры воздействия к страховой компании в случае возникновения временной невозможности выполнения ею отдельных действий по урегулированию, требующих непосредственного взаимодействия с клиентом. При этом невозможность исполнения страховщиком обязательств не означает их прекращения.

Послабления ЦБ РФ для НПФ

- Долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 г., отражаются в бухгалтерском учете до 1 января 2021г. по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 г.; долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 г. по 30 сентября 2020 г., в бухгалтерском учете отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения
- Возможность при проведении стресс-тестирования не переоценивать по справедливой стоимости активы, приобретенные до 1 марта 2020 года, а соответствующие активы, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. При стресс-тестировании НПФ рекомендовано использовать сценарий, опубликованный Банком России 30 сентября 2019 года.
- Не будет применяться меры к НПФ, у которых будет выявлена недостаточность активов по результатам стресс-тестирования, если такая недостаточность возникла исключительно в результате рыночных факторов
- Не будут применяться меры воздействия до 30 июня 2020 года за непредставление форм надзорной и бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением некоторых форм отчетности
- Отложено до 1 января 2021 года вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов
- Отложено до 1 июля 2021 года очередное снижение концентрационных лимитов, установленных для инвестирования средств пенсионных накоплений
- Не будут применяться меры воздействия до 1 января 2021 года в отношении НПФ и управляющих компаний в случае возникновения несоответствий структуры портфелей пенсионных накоплений и пенсионных резервов установленным ограничениям, если такое несоответствие возникло исключительно в результате рыночных факторов и величина несоответствия не превышает 50% от величины установленного структурного ограничения
- Приостановлены инспекционные проверки, а запланированные проверки перенесены на период после 1 июля 2020 г.
- Приостановлена реализацию мероприятий превентивного поведенческого надзора до 1 июля 2020 г.; увеличен срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера на срок до одного месяца и ограничено применение административных наказаний в отношении фондов.

Контакты



Максим Чикишев

*Руководитель практики консультирования страховых компаний
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Дмитрий Попов

Старший эксперт

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru



Анастасия Терехина

*Заместитель директора департамента
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

