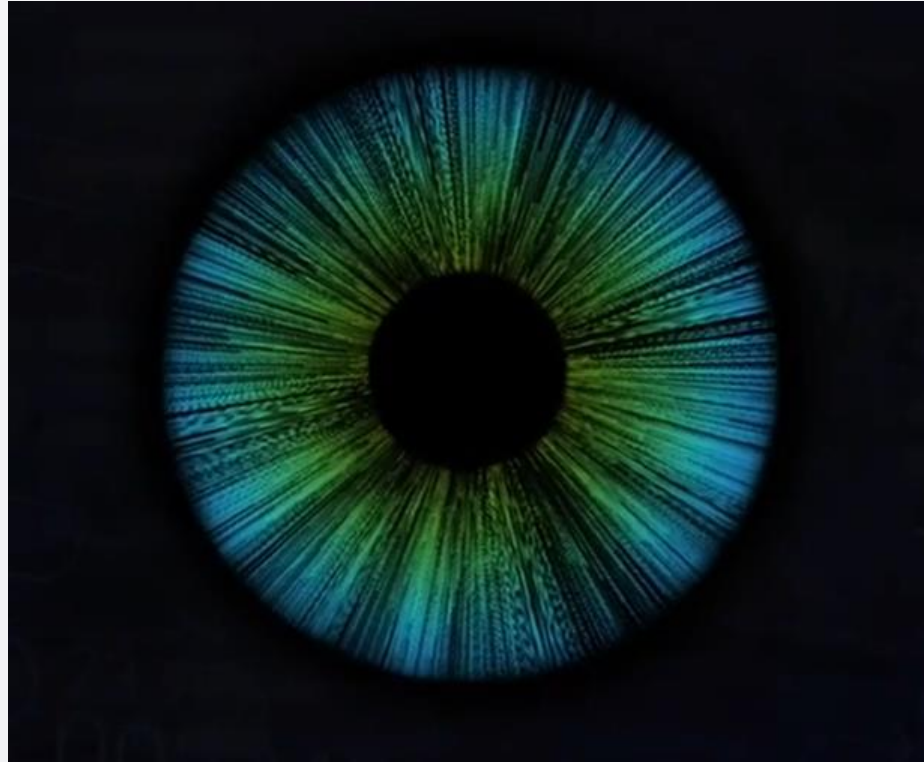




Hrvatska revizorska komora

Stručno savjetovanje ovlaštenih
revizora u organizaciji Hrvatske
revizorske komore za 2021. godinu



Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

Daniel Šulentić, univ. mag. oecc., ovlaštenu revizor, ACCA

Sadržaj

Sadržaj

- Utjecaj COVID19 na vremensku neograničenost poslovanja
 - Procjena razine operativnih poremećaja
 - Pravni okviri/okviri potpisanih ugovora
 - Likvidnost i radni kapital
 - Pristup kapitalu
 - Vrednovanje imovine
 - Izvještavanje
- COVID19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?
- Elastična organizacija ili Kako uspjeti kada ste suočeni s nepoznatim
- Izvori literature

Utjecaj COVID-19 na vremensku neograničenost poslovanja

Procjena razine operativnih poremećaja

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

◉ Procjena razine operativnih poremećaja

- ◉ Uprave će morati provesti dodatne postupke kako bi modelirale utjecaj Covida-19 na svoje poslovanje te utjecaj na njihove financijske rezultate i prognoze. S obzirom na brzu prirodu trenutnog okruženja, uprave će morati pažljivo preispitati i ažurirati modele i vrednovanja do datuma potpisivanja financijskih izvještaja.
- ◉ Uprava bi trebala razmotriti opasnost od Covida-19 na poslovnom modelu i poslovanju, uključujući:
 - Značajan pad potražnje i smanjenu bazu klijenata
 - Rizik od „kvara” u lancu opskrbe u određenoj točki
 - Ograničeni distribucijski kanali
 - Ograničena sposobnost rada zbog promjena u politikama države, u kojoj društvo stvara ekonomsku vrijednost
 - Geografske implikacije grupnih operacija
 - Izostanak zaposlenika ili rad kod kuće
 - Formulacija planova za nepredviđene situacije

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Procjena razine operativnih poremećaja

Covid-19 će vjerojatno dovesti do značajnih poremećaja u poslovanju u proizvodnji robe i pružanju usluga
Pojačana rizična područja uključuju:

- Poremećaj u lancu opskrbe
- Neuspjeh/pad potražnje kupaca
- Zatvaranje trgovina/objekata
- Izostanak zaposlenika
- Gubitak vrijednosti robne marke

Upave moraju razmotriti utjecaj poremećaja na širi lanac opskrbe:

- Je li poslovanje zakonski sposobno za poslovanje? Javna politika možda privremeno blokira mogućnost poslovanja u nastojanju da trguje
- Je li tvrtka u stanju isporučiti ono što pokušava prodati? Je li osoblje doista dostupno; funkcioniraju li lanac opskrbe i distribucijski kanali na odgovarajući način?
- Kako ova situacija utječe na potražnju? Želi li netko ono što tvrtka trenutno prodaje (letovi, hoteli, bilo koji događaj koji predstavlja "masovno okupljanje", barovi /restorani)
- Postoje li određeni rizici neuspjeha u lancu opskrbe?
- Timovi bi trebali razmotriti posljedice ograničenja kretanja i/ili ključnog statusa radnika kada osporavaju pretpostavke uprave o poslovnim i operativnim poremećajima.
- Uprava bi trebala jasno komunicirati aktivni kontinuitet poslovanja / planiranje nepredviđenih situacija tvrtke u vezi s Covidom-19, kako Uprava procjenjuje sposobnost poslovanja da izdrži poremećaje s operativnog i financijskog stajališta te tražiti dokaze da odlučno djeluju kako bi ublažili stvarna ili potencijalna pitanja.

Pravni okviri/okviri potpisanih ugovora

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Procjena pravnog okvira i potpisanih ugovora

- Uprave će morati poduzeti preventivne mjere kako bi riješila sva pitanja ponašanja koja proizlaze iz mogućeg kršenja propisa.
- Poduzeća će morati unaprijed razmisliti kako bi bila u stanju spremnosti riješiti sve ugovorne izazove ili se kretati spornim scenarijima kako bi zaštitila budućnost poslovanja i očuvala važne komercijalne odnose.
- Pad vrijednosti imovine i prinosi na obveznice vjerojatno će potaknuti veće manjkove za ona društva koji imaju ugovorene planove mirovina, koji mogu zahtijevati dodatnu sigurnost ili financiranje.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

◎ Procjena pravnog okvira i potpisanih ugovora

Covid-19 mogao bi dovesti do nepoštivanja ugovorenih obveza.

Povećana rizična područja uključuju:

- Vođenje problema za regulirana poduzeća
- Ugovorne obveze za neisporučivanje usluga
- Velike obveze za mirovine s definiranim primanjima

- Uprave bi trebale komunicirati kako društva razmišljaju unaprijed kako bi bile u stanju spremnosti za rješavanje bilo kakvih ugovornih izazova ili se kretati spornim scenarijima kako bi zaštitile budućnost poslovanja i očuvale važne komercijalne odnose.
- Trebalo bi preispitati ključne ugovore kako bi se razumjelo postoji li rizik od kršenja mjernih podataka o uspješnosti i kristalizacije nepredviđenih obveza koje iz toga proizlaze.
- Uprave bi trebale komunicirati nedavnu povijest i buduće rizike klauzula o višoj sili / značajnoj nepovoljnoj promjeni koje su nazvale ključne druge ugovorne strane i procijeniti potencijalni utjecaj na poslovanje.
- Vrlo je vjerojatno da će imovina PVDBO-a, istodobno pasti jer su prinosi na obveznice komprimirani, što će donijeti veće manjkove. Ako dođe do trijenalne procjene, vjerojatno će povjerenici tražiti dodatne doprinose za sigurnost i/ili popravak deficita. Uprave bi trebale razmotriti učinak tog manjka u trenutku kada je vjerojatno da će dodatni kapital biti ograničen.

Likvidnost i radni kapital

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik likvidnosti i radnog kapitala

Ako se poduzeće oslanja na vladino financiranje, to bi trebala biti značajna pretpostavka koja se koristi u prognozi. Ako ne postoji ugovorni sporazum i poslovanje se oslanja na to financiranje, to će predstavljati značajnu nesigurnost.

Uprava bi trebala provoditi pouzdanu analizu reforecastinga i scenarija, uključujući obrnuto testiranje otpornosti na stres kako bi se razmotrilo što bi bilo potrebno da poduzeće propadne (npr. x mjeseci projekcija prihoda od najgorih slučajeva) i koliko bi bilo potrebno za kršenje saveza. Uprava bi trebala procijeniti i dokumentirati mjere ublažavanja koje su pod njihovom kontrolom.

Za društva kćeri, ako je datum potpisivanja kasniji od roditelja, uprava će morati preispitati nadređene prognoze kako bi odražavala revidirani obrazac činjenica i mogućnost pružanja potpore.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik likvidnosti i radnog kapitala

Učinak covid-19 morat će se uzeti u obzir u revidiranim prognozama prihoda i novčanog toka. Te će prognoze trebati pažljivo pregledati kako bi se razmotrilo ima li poslovanje dovoljnu likvidnost u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju

Povećana područja rizika uključuju:

- Produljeni pritisak na novčani tok
- Pogoršanje omjera konverzije u novac
- Neplaćanje druge ugovorne strane
- Neobjašnjive nedosljednosti u pretpostavkama predviđanja

Vrlo je teško snažno prognozirati u sadašnjem okruženju. Uprave bi trebale objasniti upravljanje kako bi pokazali:

- Kako su trgovinski i novčani tokovi snažno prenamijenjeni, jasno objašnjavajući temeljne pretpostavke i scenarije u određenom trenutku – prepoznavanje obrasca činjenica vjerojatno će se promijeniti u kratkom roku, a dokazi kojima se podupire trenutačno stajalište države moraju biti jasno dokumentirani.
- Ako se poduzeće oslanja na državno financiranje, to bi trebala biti značajna pretpostavka koja se koristi u prognozi. Ako ne postoji ugovorni sporazum i poduzeće se oslanja na to financiranje, to će predstavljati značajnu nesigurnost
- Postoji li dovoljna likvidnost tijekom duljeg vremenskog razdoblja u odnosu na pouzdano prenamijenjenje prognoza trgovanja i novčanog toka.
- Kako se Uprava nosila s kontradiktornim dokazima s obzirom na razinu nesigurnosti i promjenjive točke podataka.
- Način na koji uprave aktivno upravljaju radnim kapitalom i optimiziraju ga, te mjere ublažavanja koje direktori smatraju dostupnima su za ublažavanje pritiska na likvidnost u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju.
- Uprave bi trebale preispitati revidirane pretpostavke, prognoze i novčane tokove, uključujući ažurirane scenarije loših strana i analizu prostora. Kombinirana osjetljivost i "razumni najgori scenariji" trebali bi uzeti u obzir učinak pandemije covid-19 na trgovanje, uključujući učinak ograničenja kretanja, ugrožene lance opskrbe i modeliranje profila oporavka.
- Jasno komunicirati odnos subjekta s njegovim bankama i drugim pružateljima financijskih usluga, mogućnosti koje ima, uključujući datume obnove, sporazume (i posljedice kršenja bilo kojeg sporazuma u bilo kojem trenutku tijekom razdoblja održivosti) i rizik od povlačenja neobvezujućih financijskih linija.

Pristup kapitalu

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik pristupa kapitalu

Ako postoji ograničen prostor za glavnice ili potencijalno kršenje kovenanti (uzimajući u obzir scenarije osnovnih i stresnih slučajeva), uprava bi trebala aktivno istraživati kanale dodatnog kapitala

- dug
- vlasnički kapital
- regearing neopterećene imovine
- ili pregovaranje o odricanju od sporazuma kako bi se izbjeglo neispunjavanje obveza.

Čak i za poduzeća koja još nisu pogođena negativnim posljedicama, uprava bi preventivno trebala razmotriti traženje novih kolaterala, kao rezervni plan u slučaju produljenja razdoblja poremećaja.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik pristupa kapitalu

Područja povećanog rizika uključuju:

- Poduzeća s visokom financijskom polugom
- Kršenje kovenanti kao rezultat izazovnog rasta prihoda / trgovanja / produktivnosti
- Rizik refinanciranja
- Nesigurnost oko sposobnosti klijenta da pravodobno pristupi novim linijama financiranja
- Pogoršanje odnosa s pružateljima financijskih usluga

Čak i za poduzeća koja još nisu pogođena negativnim posljedicama, uprava bi trebala komunicirati da li je preventivno tražila nove kolateriale (čak i ako nisu povučena) kao rezervni plan u slučaju produljenja razdoblja poremećaja.

Uprave bi trebale osigurati da se pretpostavke o državnoj pomoći (i povezane nesigurnosti u pogledu sigurnosti potraživanja i razdoblja financiranja) osporavaju i odražavaju na odgovarajući način, pri razmatranju svih ECL-ova, prognoza i kršenja sporazuma tijekom razdoblja održivosti.

Rizici koji se odnose na pristup financiranju:

Uncommitted facilities

- Prekoračenja po računu – obično se vraćaju na zahtjev;
- Komercijalni papir ne mogu se osloniti na izvanbilančne rizike

Vanbilančni rizici

- Povlačenje osiguranja trgovinskih kredita
- Odgoda namirenja od strane stjecatelja kreditnih kartica

Rizici refinanciranja

- Tržište visokih prinosa je zatvoreno
- Primarna tržišta privatnog duga uglavnom su zatvorena jer menadžeri traže bolje prinose na sekundarnom tržištu

Vrednovanje imovine

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

⊙ Rizik vrednovanja imovine

Procjene imovine naniže mogu izazvati pravna pitanja i pitanja usklađenosti ili dovesti do izazova u pogledu likvidnosti i/ili zabrinutosti u pogledu otpornosti poduzeća.

Uprave bi trebale pripremiti dokumente u kojima se navode popratni dokazi za fer vrijednost ili knjigovodstvenu vrijednost imovine te jesu li umanjeni.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

⦿ Rizik vrednovanja imovine

Nesigurnosti u vezi s Covidom-19 mogle bi dovesti do znatnih fluktuacija vrijednosti imovine koje pokreću pitanja usklađenosti sa sporazumima i dovesti do izazova likvidnosti.

Povećana područja rizika uključuju:

- Fer vrijednosti imovine
- Povrat potraživanja
- Utjecaj na likvidnost

S obzirom na trenutačni pad financijskih tržišta i zahtjevne uvjete trgovanja, Uprave bi trebale razmotriti učinak znatnih fluktuacija na fer vrijednost ili knjigovodstvenu vrijednost imovine, što može dovesti do problema s likvidnošću i/ili otpornosti poduzeća.

To bi trebalo uključivati:

- Fer vrijednost financijskih instrumenata
- Knjigovodstvena vrijednost potraživanja, zajmova, ulaganja i imovine koja se drži na prodaju
- Zastarijevanje zaliha
- Umanjenje goodwill-a
- Vrednovanje imovine i obveza PVDBO-a

Izvještavanje

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik izvještavanja

Objave moraju biti informativne i pravodobne:

- Izvući pojedinosti o potencijalnom utjecaju Covida19 na poslovanje, kako je to procijenjeno u određenom trenutku i poduzetim mjerama ublažavanja.
- Detaljno utvrditi nesigurnosti i scenarije koji se odnose na značajne pretpostavke.
- Uključiti se u sva ključna područja izvješćivanja (glavni rizici i nesigurnosti, procjene i prosudbe, stalna zabrinutost, izjava o održivosti, izvješća direktora / AC-a, naknadni događaji)
- U slučajevima kada postoji potencijalni učinak na vremenske okvire izvješćivanja i najave tržišta, trebalo bi poticati rani dijalog s regulatorom.
- U slučaju da društvo ne može u cijelosti sastaviti financijsko izvješće na zakazani datum objave, trebalo bi razmotriti kako odbori mogu obavijestiti tržište o uspješnosti trgovanja i poticati potpuno objavljivanje izazova koji sprečavaju potpuno izvješćivanje.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Rizik izvještavanja (stajalište revizora)

Očekujemo da bi moglo biti više značajnih nesigurnosti, posebno u slučajevima u kojima su postojali postojeći izazovi u vezi sa statusom sve veće zabrinutosti.

Narativ uključen u KAM-ove morat će sadržavati prilagođene pojedinosti o činjenicama specifičnim za okolnosti tvrtke i naglasiti relevantne objave u financijskim izvještajima.

Revizori će morati prozvati gdje narativ tvrtke koji Uprava predstavlja nije dovoljno specifičan i ne "govori cijelu priču" o različitim scenarijima i razini nesigurnosti specifičnoj za poslovanje tvrtke.

S obzirom na razinu nesigurnosti i brzinu povećanja učinka bolesti Covid-19, timovi moraju kritički razmotriti trenutnu poziciju u trenutku potpisivanja u okviru naknadnog pregleda događaja sve do trenutka potpisivanja izvješća revizora te će možda trebati pružiti dodatne dokaze i informacije od strane uprave, uključujući ažuriranje financijskih modela.

Ako klijent u svojim naknadnim objavama događaja otkrije da se procjena učinka ne može izvršiti zbog promjenjive situacije, to može dovesti do značajne nesigurnosti u vezi revizijskog izvješća.

COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Prognoze

- Zbog trenutačnih nesigurnosti povezanih s dosad nezabilježenom prirodom pandemije bolesti COVID-19 subjekti će se vjerojatno i dalje suočavati s izazovima povezanim s razvojem pretpostavki i procjena za procjenu povrata nefinancijske imovine (uključujući goodwill), utvrđivanje povrata odgođene porezne imovine i procjenu njihove sposobnosti da nastave poslovati biti stalni problem.
- Kako šanse za oporavak u obliku slova V blijede, mnogi ekonomisti vjeruju da je vjerojatniji oporavak u obliku slova U ili W.
- Društva često koriste različite scenarije kao dio procesa predviđanja. Iako su učinci bolesti COVID-19 široki, ne očekuje se da će sve industrije i svi subjekti unutar određene industrije biti pogođeni na sličan način. Učinak pandemije na subjekt može se temeljiti na čimbenicima kao što su proizvodi i usluge koje nudi, njegovi lanci opskrbe, dostupnost državne pomoći, mjere koje je poduzeo kao odgovor na pandemiju i njegova financijska snaga na početku pandemije. Osim toga, promjenjivi čimbenici kao što su novi gospodarski podaci, ublažavanje ograničenja kretanja, kontinuirane direktive o radu kod kuće te ponašanje i preferencije potrošača vjerojatno će znatno utjecati na ishode subjekta.
- Praćenje ranih pokazatelja koji razlikuju te scenarije bit će posebno važno jer subjekti nastoje prilagoditi svoje prognoze promjenjivom poslovnom okruženju koje se razvija u okviru bolesti COVID-19.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine,
uključujući goodwill

Odgođena porezna imovina

Vremenska neograničenost poslovanja

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi? Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine, uključujući goodwill

- Ako događaji ili promjene okolnosti upućuju na to da bi imovina mogla biti umanjena na datum izvješćivanja, subjekt je dužan ispitati ima li umanjenje vrijednosti čak i ako se imovina mora ispitivati i jednom godišnje radi umanjenja vrijednosti (npr. dobra volja i nematerijalna imovina na neodređeno vrijeme).
- Očekuje se da će subjekt u tekućem izvještajnom razdoblju razmotriti moguće učinke bolesti COVID-19 na umanjenje vrijednosti svoje imovine, što uključuje razmatranje širokih gospodarskih pokazatelja, kao i njegovih posebnih činjenica i okolnosti kao što su industrija, zemljopisna područja djelovanja i mjere koje je poduzeo ili očekuje poduzeti kao odgovor na pandemiju.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Odgodena porezna imovina

Subjekti će morati procijeniti svoju sposobnost realizacije DTA-a prije nego što isteknu. Trenutačni i predviđeni budući gubici, posebno oni koji rezultiraju kumulativnim gubitkom ili očekivanjem kumulativnog gubitka, mogu znatno narušiti sposobnost subjekta da upotrebljava DTA i stoga spriječiti priznavanje dijela ili svih DTA-a.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Vremenska neograničenost poslovanja (*going concern*)

Mogući produljeni poremećaji uzrokovani bolešću COVID-19 mogu izazvati zabrinutost u pogledu toga može li subjekt nastaviti kao neograničenost poslovanja najmanje 12 mjeseci od datuma izvješćivanja, uzimajući u obzir informacije dostupne do datuma kada su financijski izvještaji odobreni za izdavanje. Subjekti će morati uzeti u obzir sljedeće, među ostalim čimbenicima:

- Promjene u rezultatima predviđanja
- Potencijalni manjkovi likvidnosti i obrtnog kapitala
- Njihova sposobnost pristupa kapitalu
- Ugovorne obveze
- Smanjena potražnja za proizvodima i uslugama .

Osim toga, uprava mora razmotriti jesu li njezini planovi, uključujući potencijalnu pomoć vlade, u stanju ublažiti negativne učinke na njegovo poslovanje. Iako učinci bolesti COVID-19 mogu biti veći u određenim industrijama (npr. zračni prijevoznici, putovanja, ugostiteljstvo), trenutačno gospodarsko okruženje znatno je opteretilo sposobnost niza subjekata da razviju i održe održive poslovne modele.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Izmjene ugovornih aranžmana

Mnogi subjekti izmijenili su ugovore kao dio rješavanja stvarnosti da će se učinak bolesti COVID-19 produljiti. S obzirom na vrijeme izbijanja bolesti COVID-19 i povezana zatvaranja koja je odredila vlada ili dobrovoljna gašenja, predstojeći financijski izvještaji mogu biti prvi koji odražavaju učinak tih izmjena. U nizu slučajeva promjene postojećih ugovornih aranžmana postavljaju računovodstvena pitanja o tome treba li takve promjene uzeti u obzir u perspektivi ili u trenutku promjene. Postavljaju se i pitanja u vezi s promjenama ugovornih odredaja, primjerice predstavljaju li promjene

- (1) novi ugovor,
- (2) druge postojeće ugovore i/ili
- (3) utječu na računovodstvene politike povezane s ugovorima koji se izvršavaju u budućnosti. Uočili smo značajno povećanje promjena ugovornih odredaja povezanih s računovodstvenim temama o kojima se raspravljalo u nastavku.

Najmovi

Nakon bolesti COVID-19 mnogi su subjekti izmijenili ili su u postupku sklapanja različitih uvjeta najma (npr. vrijeme plaćanja, iznos plaćanja i trajanje ugovora). Osim toga, IASB je izmijenio standard leasinga kako bi osigurao olakšice najmoprimcima pri obračunu koncesija za najamninu koje proizlaze iz bolesti COVID-19. U okviru takve olakšice, umjesto ocjenjivanja koncesija kako bi se utvrdilo predstavljaju li izmjene najma, subjekti mogu odlučiti obračunati prihvatljive koncesije kao da nisu izmjene najma.

Osim toga, od najmodavaca se može zahtijevati da testiraju imovinu s pravom korištenja na umanjenje vrijednosti.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Uvjeti plaćanja kredita ili restrukturiranja duga

Kontinuirani pritisci na likvidnost povezani s bolešću COVID-19 doveli su do većeg broja restrukturiranja duga (npr. produljenja rokova dospijeaća, smanjenja kamatnih stopa ili ublažavanja uvjeta saveza). Zajmodavci i zajmoprimci morat će procijeniti predstavljaju li promjene dužničkog instrumenta znatnu izmjenu, tako da se postojeći instrument mora priznati, a novi priznati po fer vrijednosti, što rezultira **dobitkom ili gubitkom**.

Zajmodavci će također morati razmotriti zahtjeve financijskih instrumenata MSFI-ja 9 o tome kako primijeniti zahtjeve za izmjenu i umanjenje vrijednosti ako izmjena financijske imovine ne dovede do njezina priznavanja.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ COVID-19 i izvještavanje po okviru MSFI EU – što slijedi?

Prezentacija i objave

Prosudbe i procjene

- Pri izvješćivanju u nesigurna vremena posebno je važno korisnicima financijskih izvještaja pružiti odgovarajući uvid u otpornost subjekta u svjetlu trenutačne nesigurnosti te razumjeti ključne pretpostavke i prosudbe donesene pri pripremi financijskih informacija.
- Za većinu subjekata rasprava o ulaznim materijalima i pretpostavkama koje se upotrebljavaju u izradi prognoza i drugih značajnih prosudbi i procjena bit će područje povećanog fokusa. Ne postoji jedinstveno stajalište o tome kako će se razvijati pandemija bolesti COVID-19 i njezin utjecaj na gospodarstvo. Zbog te nesigurnosti potreba za potpunim objavljivanjem prosudbi, pretpostavki i osjetljivih procjena znatno je važnija nego inače.

Elastična organizacija ili Kako uspjeti kada ste suočeni s nepoznatim

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

○ Elastična organizacija ili Kako uspjeti kada ste suočeni s nepoznatim

“We were just lucky, I guess,” said a C-Level executive at a Canadian financial institution as she wrapped up her 2020 second-quarter results. Luck had nothing to do with it.

Like most other companies, her firm struggled after COVID-19 hit the country in March. Operations had been disrupted for a short time, but most employees already had laptops and the company’s IT environment was largely cloud-based. Field employees continued their work virtually; processes quickly adjusted and adapted.

Transaction volumes in Q2 dropped as customers parked their money and waited on the sidelines for greater market clarity. That didn’t sting too

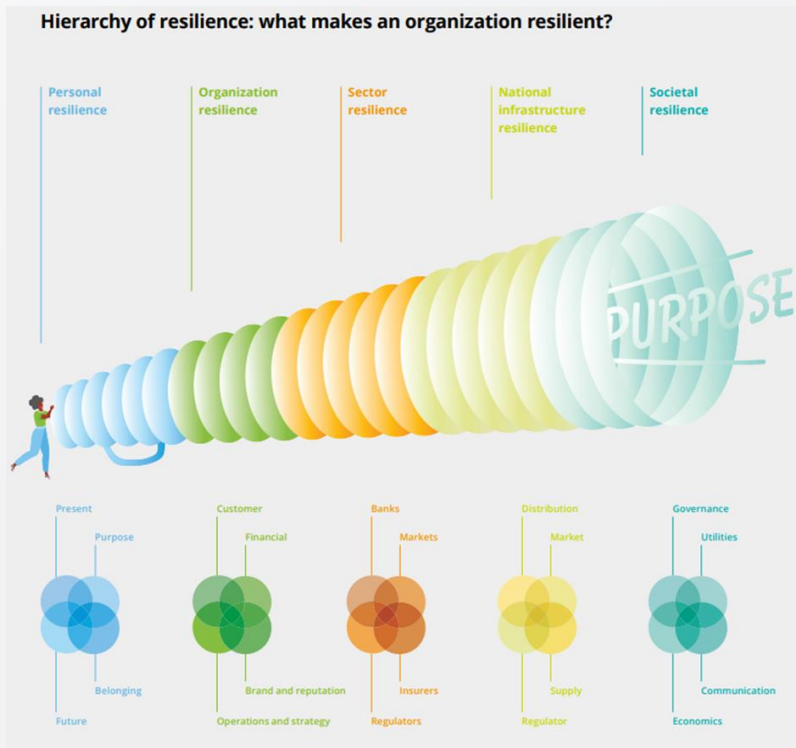
much since the organization was well-capitalized, and with some government support where appropriate, remained liquid. It continued to deliver critical services to customers. A fortified back-end ensured the organization remained securely connected to the capital markets. Employees, suppliers, and taxes were paid. The company’s stock price began rising.

Quick and effective action early in the pandemic to protect its employees and customers won the company praise—just as it had in crises before. Customer loyalty grew and new customers became easier to acquire. Employees’ belief in and passion for the company’s purpose grew.

This company wasn’t “just lucky,” as the executive had suggested. It was *resilient*. And it had put hard work into getting there*.

Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

- Elastična organizacija ili Kako uspjeti kada ste suočeni s nepoznatim



Utjecaji pandemije COVID-19 na načelo vremenske neograničenosti poslovanja i na financijske izvještaje

- Elastična organizacija ili Kako uspjeti kada ste suočeni s nepoznatim

Personal resilience

Resilience of individuals to recover, adapt and thrive in adverse circumstances and environments.

Organization resilience

An agile and resilient organization capable of responding to external forces and events, delivers evolving services to customers (that it truly understands and values) and is adaptable to respond to real and perceived disruptions and opportunities by design.

Sector resilience

Sector Resilience (e.g. Financial Services) the ability to withstand shocks and to adapt to the changing environment to mitigate risks and take advantage of opportunities.

National infrastructure resilience

Critical infrastructure elements of which are essential for the functioning of Sectors, society and the economy.

Societal resilience

Resilience of macro elements in the operational environment which affect stabilisation and social order (100 resilient cities program).

Izvori literature:

- **Deloitte LLP - The Impact of Covid-19 on Going Concern**
- **Deloitte Global - IFRS in Focus COVID-19 and financial reporting under IFRS Standards—what lies ahead**
- **Deloitte LLP – The resilient organization, How to thrive in the face of uncertainty**