

## Ihre Herausforderungen

- » Sie haben mit Ihrem Gläubiger/Schuldner aufgrund der wirtschaftlichen Folgen der Corona-Krise **Vertragsänderungen an finanziellen Verbindlichkeiten oder Vermögenswerten** vorgenommen
- » Bei den Änderungen handelt es sich beispielsweise um
  - » Änderung des zeitl. **Anfalls der Zahlungsströme (bspw. Stundung)**
  - » allg. Änderung von Konditionen ohne Einfluss auf die Höhe oder den zeitlichen Anfall der Zahlungsströme
- » Ihr Unternehmen bilanziert nach IFRS und muss für finanzielle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten die Regelungen des **IFRS 9 für Modifikationen** anwenden
- » Sowohl im Falle der **substanziellen als auch der nicht substanziellen Modifikation** ergeben sich entsprechende **Effekte auf GuV und Bilanz** bis hin zu einer sog. Derecognition (Ausbuchung)

## Ihr Ansprechpartner



**Dominik Konold**  
Director

T +49 172 8874483  
Dominik.konold@fas.ag

- » Diplom-Wirtschaftswissenschaftlicher, Professional Risk Manager (PRM)
- » Umfangreiche Erfahrung in der Bilanzierung nach IFRS 9 im Allgemeinen, IFRS 9 Impairment im Speziellen sowie der Bewertung und Risikoanalyse von Finanzinstrumenten

## Unsere Leistungen

- » Allgemeine Unterstützung im Rahmen der **Abbildung der buchhalterischen Folgen aus Modifikationen nach IFRS 9**
- » Unterstützung im Rahmen der **Prüfung des Vorliegens qualitativer sowie quantitativer Kriterien (Barwerttest)** einer **substanziellen Modifikation**
- » **Toolbasierte Durchführung des Barwerttests**
- » Unterstützung im Rahmen der **Abbildung der derecognition** im Falle der substanziellen Modifikation, **Durchführung des POCI Tests** (Purchased or originated credit-impaired financial assets) im Rahmen der Zugangsbilanzierung inkl. der **Ermittlung der Risikovorsorge**
- » Ableitung der aus der Modifikation resultierenden **GuV- und Bilanzeffekte**
- » Unterstützung im Rahmen der Abbildung der Effekte innerhalb Ihrer Reportingsysteme

