

Services financiers

OneSumX for IFRS 9

Le projet de la norme IFRS 9 de l'International Accounting Standards Board (IASB) traite du classement et de l'évaluation, de la méthodologie de dépréciation et de la comptabilité de couverture. La mise en place de la nouvelle norme complète IFRS 9 aura un impact considérable non seulement sur les systèmes informatiques, mais aussi sur les personnes, les politiques et les procédures.

Notre fonctionnalité IFRS 9 fait partie de notre solution OneSumX for IFRS complète et modulaire. Celle-ci fournit au secteur financier un cadre solide pour saisir et stocker toutes les informations contractuelles pertinentes, ainsi que gérer les événements et les transactions, les calculs IFRS, la génération des écritures comptables et le traitement jusqu'à la livraison des divulgations.

Les fonctionnalités spécifiques à l'IFRS 9 comprennent :

Classification et évaluation

À l'appui de la classification et de l'évaluation selon l'IFRS 9, notre solution comprend :

- Un test de « caractéristique de flux de trésorerie » pour évaluer l'éligibilité à une évaluation au coût amorti.
- Des règles métier de classification IFRS 9 prédéfinies
- Un moteur de calcul de coûts amortis avec prise en charge intégrée de la restructuration de la dette, des prêts inférieurs au marché et d'une grande variété d'événements liés à la durée de vie du produit
- Des techniques d'évaluation de la juste valeur
- La prise en charge du stockage et des rapports sur les hiérarchies de juste valeur (IFRS 13)
- Un ensemble complet de schémas comptables conformes à l'IFRS 9

Dépréciation et modèle de pertes de crédit attendues

À l'appui du modèle de pertes de crédit attendues présent dans l'IFRS 9, notre solution comprendra :

- Un suivi historique des mouvements entre les trois étapes au niveau du portefeuille et au niveau individuel
- Des schémas comptables incluant la logique des pertes de crédit attendues sur l'ensemble du cycle de vie de l'instrument
- Une aide au calcul et au traitement comptable ultérieur du taux d'intérêt effectif ajusté en fonction du crédit, du coût amorti et des intérêts effectifs pour les instruments dont le crédit est déprécié

Comptabilité de couverture

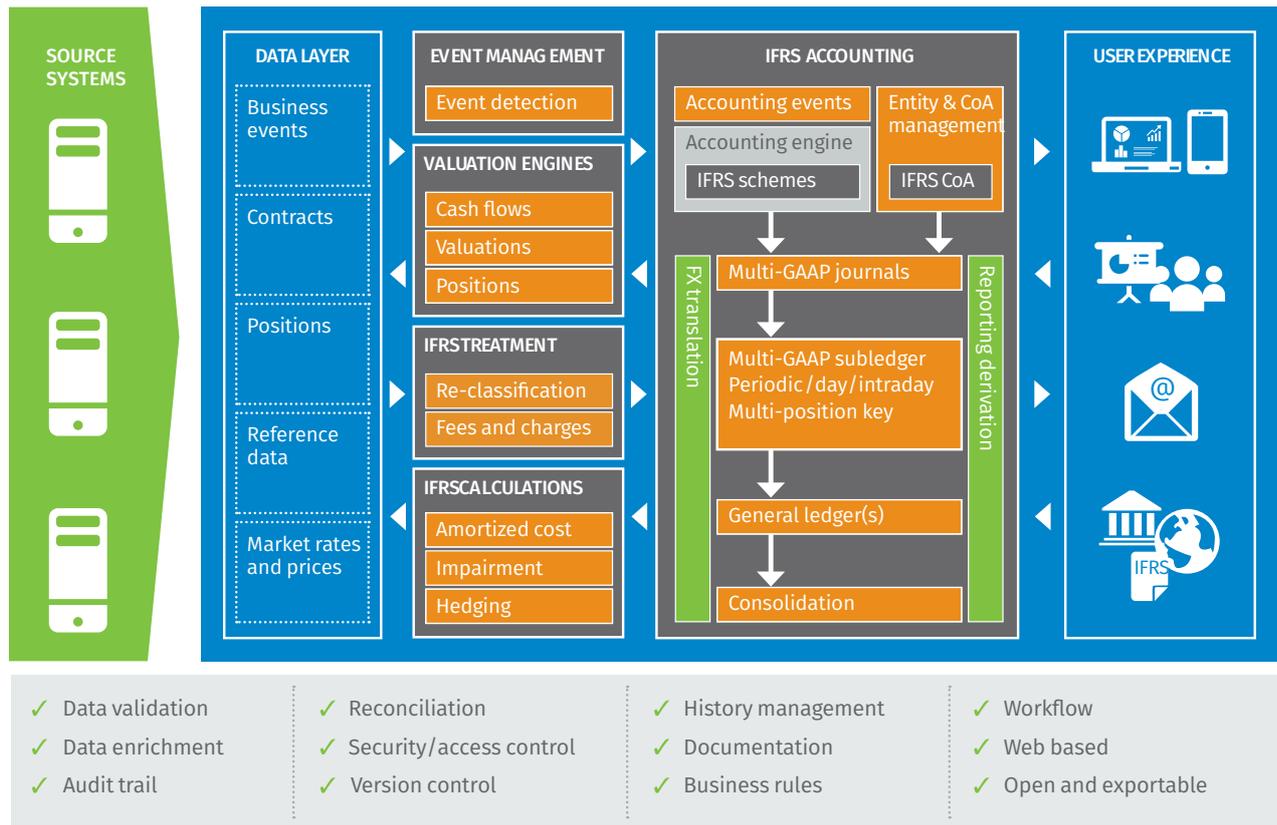
Nous suivons la mise en place du projet de comptabilité de couverture en cours, nous évaluons l'impact que la nouvelle norme de comptabilité de couverture aura sur notre solution actuelle de comptabilité de couverture IAS 39 et nous l'adaptons pour maintenir la conformité avec le nouveau modèle.

Exigences en matière de divulgation

- Nous appuyons les divulgations réglementaires prévues par l'IFRS destinées à de nombreux superviseurs locaux à travers le monde, tels que le FINREP en Europe.
- En combinant les informations sur le cycle de vie de chaque instrument financier individuel avec un livre auxiliaire IFRS transparent et vérifiable au

niveau du contrat et des outils de reporting puissants, nous sommes en mesure d'assurer une conformité totale avec l'IFRS 9 et d'autres divulgations selon les IFRS. La solution offre une transparence et une traçabilité complètes qui satisfont pleinement les besoins d'audit interne et externe.

Architecture fonctionnelle de OneSumX for IFRS



À propos de Wolters Kluwer

Wolters Kluwer (WKL) est un leader mondial de l'information professionnelle, des solutions logicielles et des services pour les secteurs de la santé, de la fiscalité et de la comptabilité, de la gouvernance, des risques et de la conformité, ainsi que pour les secteurs juridiques et réglementaires.

Wolters Kluwer a déclaré un chiffre d'affaires annuel de 4,6 milliards d'euros pour 2019. Le groupe dessert des clients dans plus de 180 pays, exerce ses activités dans plus de 40 pays et emploie environ 19 000 personnes dans le monde. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100.

© 2020 Wolters Kluwer Financial Services, Inc. Tous droits réservés.

Pour plus d'informations, veuillez visiter www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting. Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.