

# МСФЗ 17

## *Страхові контракти*

Даррел Скотт

*травень 2023 року*

*Національний банк України*



# Відмова від відповідальності

Цей курс містить матеріали, захищені авторським правом IFRS® Foundation, усі права на які захищено. Відтворено Даррелом Скоттом з дозволу IFRS Foundation. Третім сторонам не надається дозвіл на відтворення чи розповсюдження. Для отримання повного доступу до стандартів МСФЗ та інформації щодо роботи IFRS Foundation, відвідайте веб-сайт <http://eifrs.ifrs.org>

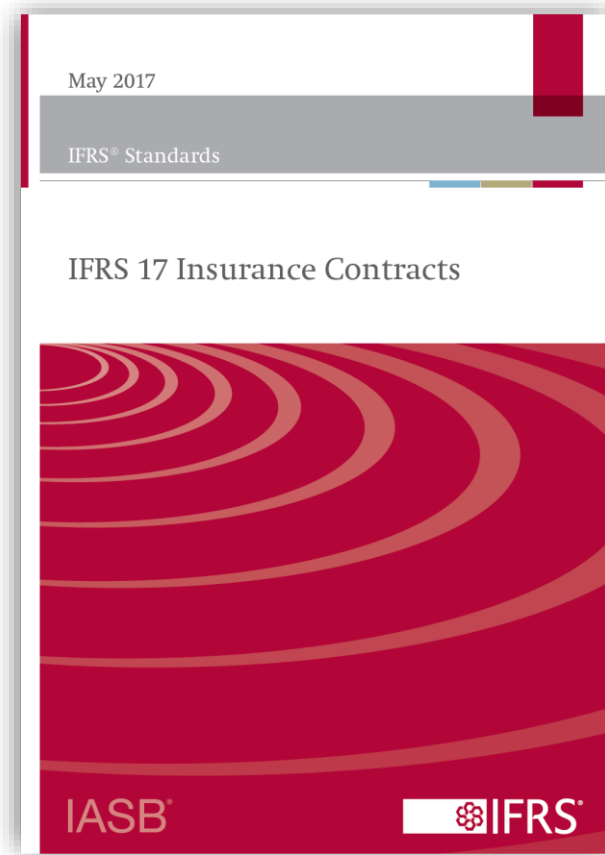
Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (International Accounting Standards Board® (IASB)), IFRS Foundation, автори та видавці не несуть відповідальності за будь-які збитки, спричинені діями, або утриманням від дій, на основі матеріалу цієї публікації, незалежно від того, чи такі збитки спричинені недбалістю або інакше.

Якщо не вказано інше, вимоги до бухгалтерського обліку, які є предметом цієї презентації, є стандартами МСФЗ, виданими IASB, які застосовуються, починаючи з 1 січня 2023 року включно.

Погляди, викладені в цій презентації, є моїми власними і не обов'язково є поглядами будь-якої організації, з якою я пов'язаний.

# Вступ

## МСФЗ 17 Страхові контракти



### » МСФЗ 17

- » Заміняє проміжний Стандарт—МСФЗ 4
  - » вимагає послідовного обліку всіх страхових контрактів на основі поточної моделі оцінки
  - » надасть корисну інформацію про прибутковість страхових контрактів
- ### » Набуття чинності – 2023 рік
- » порівняльна інформація з перерахунком за один рік
  - » допускається дострокове застосування

Програма

# МСФЗ 17 Програма

<b>Сесія 1</b>	Резюме: базова модель і підхід на основі розподілу премії (РАА)
<b>Сесія 2</b>	РАА із порівнянням неотриманої премії
<b>Сесія 3</b>	Виклики у застосуванні РАА
<b>Сесія 4</b>	Вимоги до розкриття та представлення інформації
<b>Сесія 5</b>	Перехід, презентації та розкриття інформації про перехід
<b>Сесія 6</b>	Аудиторські звіти та дотримання МСФЗ
<b>Сесія 7</b>	

Дотримання МСФЗ



## Достовірне подання

- » Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання
- » Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначення та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходів і витрат
- » Припускається, що застосування МСФЗ із додатковим розкриттям, за потреби, призведе в результаті до отримання фінансової звітності, що забезпечуватиме достовірне подання



## Зазначення відповідності

- » Суб'єкт господарювання, фінансова звітність якого відповідає МСФЗ, має чітко та без будь-яких обмежень заявити про таку відповідність у примітках
- » Суб'єкт господарювання не повинен зазначати про відповідність фінансової звітності МСФЗ, якщо тільки вона не відповідає всім вимогам МСФЗ





Принципи подання  
*Загальні принципи*

# Достовірне подання

Фінансова звітність має достовірно подавати фінансове стан, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання

- » Достовірне подання є **правдивим поданням** економічних явищ (тобто повним, нейтральним і вільним від помилок)
- » *Припускається*, що застосування МСФЗ із додатковим розкриттям, за потреби, призведе в результаті до отримання фінансової звітності, що забезпечуватиме достовірне подання
- » За надзвичайно рідкісних обставин, коли відповідність вимозі МСФЗ-буде настільки вводити в оману, що призведе до виникнення суперечності із метою фінансової звітності, суб'єкт господарювання може відійти від такої **ВИМОГИ**

# Безперервність діяльності

## Фінансова звітність готується на основі безперервності

- » Суб'єкт господарювання вважається таким, що є **безперервно діючим, якщо тільки** керівництво не має наміру ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити його діяльність, або в найближчому майбутньому відсутня реалістична альтернатива ліквідації.
- » При підготовці фінансової звітності **керівництво має оцінювати** можливість суб'єкта господарювання, який подає звітність, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

# Принцип нарахування

Фінансова звітність складається за принципом нарахування...

- » Суб'єкт господарювання складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) **за принципом нарахування**.
- » Суб'єкт господарювання **визнає такі статті, як активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, коли вони відповідають визначенням та критеріям визнання для цих елементів у Концептуальній основі**

# Суттєвість агрегування

Окреме подання кожного суттєвого класу подібних статей.

Окреме подання суттєвих статей різного характеру або функції

- » Агрегування є поданням стислих і класифікованих даних
- » Якщо окремий рядок **не є суттєвим**, його об'єднують у групу з іншими рядками
- » Суб'єкт господарювання **вирішує, як** він буде об'єднувати інформацію
  - » не повинен **зменшувати зрозумілість** шляхом приховування суттєвої інформації за несуттєвою інформацією та
  - » **не повинен об'єднувати** суттєві статті різного характеру або функції.
- » Суб'єкту господарювання **не потрібно надавати** конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, **якщо** інформація в результаті такого розкриття є несуттєвою.

# Згорання

Суб'єкт господарювання не повинен згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ

- » Суб'єкт господарювання окремо розкриває активи і зобов'язання, а також дохід та витрати
- » Згорання зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови

# Порівнюваність та послідовність

Наявна порівнювана інформація щодо всіх сум, наведених у звітності  
Збереження подання та класифікації від одного періоду до іншого

- » Наявна порівнювана інформація щодо попереднього періоду про всі суми, наведені у звітності
- » Включення порівнюваної інформації в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння поточного періоду
- » Збереження послідовності в поданні та класифікації, якщо тільки:
  - » це не вимагається суттєвими змінами в характері операцій суб'єкта господарювання
  - » МСФЗ не вимагає зміни



Облікові політики, облікові  
оцінки та помилки



# Облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності

- » Облікові політики розробляються для надання інформації, яка може вплинути на ухвалення рішень користувачами, (тобто доречної) що може бути достовірно подана – повна, нейтральна та без помилок
- » Суб'єкт господарювання може добровільно змінити облікову політику, лише якщо зміна призведе до надання надійної та більш доречної інформації фінансової звітністю
- » Зміни облікової політики відображаються ретроспективно

# Застосування облікових політик

- » Суб'єкту господарювання **не потрібно** застосовувати свої облікові політики, якщо вплив їх застосування є несуттєвим
  - » конкретне застосування суб'єктом господарювання суттєвого аспекту доречності
- » Не вважається зміною в обліковій політиці застосування вперше нової чи раніше не повідомленої облікової політики до операцій, інших подій чи умов, які:
  - » раніше не здійснювалися (або здійснювалися-, але були несуттєвими); та
  - » які відрізняються за суттю від тих, що відбувалися раніше



## Облікові оцінки

- » Багато статей у фінансових звітах не можна оцінити точно, а можна оцінити лише наближено
- » Наближена оцінка пов'язана з судженням, що базуються на останній наявній достовірній інформації
- » Застосування обґрунтованої наближеної оцінки є важливою частиною складання фінансової звітності і не підриває їхньої достовірності
- » Може виникнути потреба в перегляді наближеної облікової оцінки, якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду

# Зміни в облікових оцінках

Зміни в облікових оцінках є результатом нової інформації чи нових розробок

- » Наближена оцінка може потребувати перегляду, якщо:
  - » відбуваються зміни в обставинах, на яких базувалася оцінка; або
  - » внаслідок нової інформації чи більшого досвіду
- » За своїм характером **перегляд оцінок**:
  - » **не** стосується попередніх періодів; та
  - » **не є виправленням помилок**
- » Зміна оцінки **застосовується перспективно**

# Зміна в оцінці порівняно зі зміною облікової політики

- » Зазвичай зміна базису оцінки:
  - » є зміною облікової політики;
  - » не є зміною облікової оцінки.
- » Якщо важко розрізнити зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, **зміна вважається зміною облікової оцінки**
  - » Примітка: зміни в базисі оцінки також можуть бути змінами (перекласифікаціями) через зміни цілей-використання активу, або зміни обставин

# Помилки попередніх періодів

Помилки попередніх періодів – пропуски або викривлення у фінансовій звітності суб'єкта господарювання

- » За один чи кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або некоректного використання достовірною інформацією, яка:
  - » була наявна, коли фінансову звітність за ті періоди затвердили до випуску; та
  - » за обґрунтованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цієї фінансової звітності
- » Помилка попереднього періоду виправляється ретроспективно

# Помилки

- » Помилки можуть виникати щодо **визнання, оцінки, подання або розкриття** інформації про елементи фінансової звітності.
- » Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить:
  - » **суттєві помилки** (помилки, які можуть вплинути на рішення користувача, ухвалене на основі фінансової інформації); або
  - » **несуттєві помилки, зроблені навмисно** для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків
- » Помилки поточного періоду **потрібно виправити для забезпечення відповідності**

# Ретроспективне застосування змін

- » Виняток щодо неможливості
  - » практичні міркування (правило)
  - » боротьба зі зловживаннями — заборона на використання судження заднім числом при застосуванні нової облікової політики або виправлення сум для попереднього періоду
- » **Перехідні положення** при застосуванні вперше нових та змінених Стандартів і трактувань
  - » застосування обмежень щодо витрат





Принципи розкриття інформації

# Принципи розкриття інформації

## Правдиве подання є повним, нейтральним та вільним від помилок

- » Фінансова звітність подає економічні явища у **словах та числах**.
- » **Повний опис** охоплює всю інформацію, необхідну користувачеві для того, щоб зрозуміти описуване явище, у тому числі всі необхідні описи та пояснення....
- » Може **включати пояснення суттєвих фактів** про якість та природу статей, чинники та обставини, що можуть вплинути на їхню якість та природу, а також процеси, використані для формування числового опису
- » Інформація, яка є суттєвою для розуміння фінансової звітності, має розкриватися, навіть якщо це не вимагається МСФЗ

# Принципи розкриття інформації

## » Примітки (у фінансовій звітності)

- » містять інформацію на додаток до поданої у фінансовій звітності
- » надають описові пояснення чи детальніший аналіз статей, поданих у цих фінансових звітах, а також інформацію про статті, які не відповідають вимогам визнання
- » розкривають необхідну (явно чи неявно) інформацію, яка більше ніде не представлена у фінансовій звітності
- » Суб'єкт господарювання не може виправити невідповідні облікові політики ні розкриттям інформації про застосовані облікові політики, ні примітками чи поясненнями

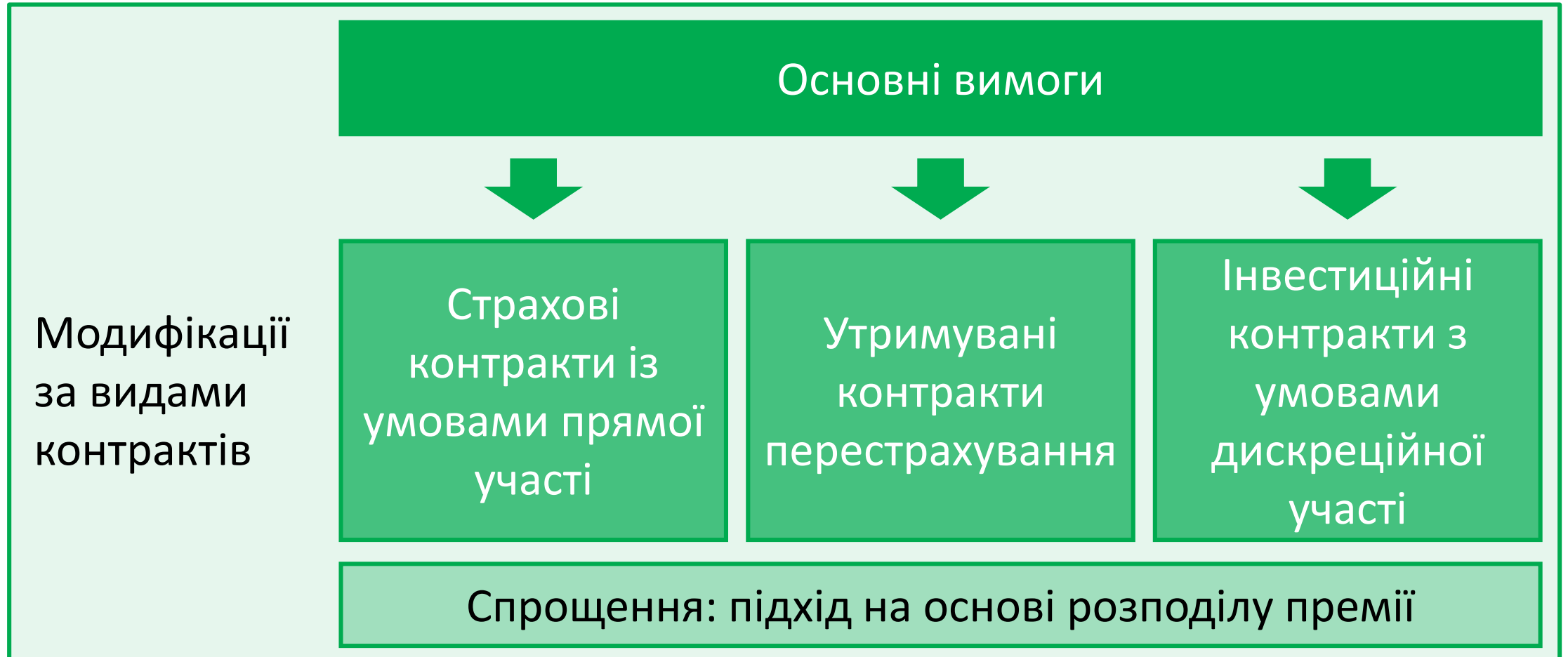
# Принципи розкриття інформації

- » Примітки (до фінансової звітності)
  - » надають інформацію про **основу підготовки та конкретні використані облікові політики**
  - » розкривають **суттєві судження**, зроблені керівництвом при застосуванні облікових політик суб'єкта господарювання (окрім оцінок)
  - » розкривають інформацію про основні **джерела непевності щодо оцінок**

Якими є основні вимоги  
МСФЗ 17

# ОСНОВНІ ВИМОГИ

## Короткий огляд підходів із МСФЗ 17



# Моделі МСФЗ 17



# Україна

## Суб'єкти господарювання, які наразі використовують UPR

### Автоматично підпадають під РАА

- » Повторно використовують багато даних та фінансових систем
- » Можуть ймовірно використовувати існуючі групи/групування

#### ВИКЛИКИ

- » Обтяжливі контракти
  - » Факти та обставини
- » Зобов'язання за страховими вимогами
  - » Проте мають практичні аспекти
- » Зазвичай короткострокові

### Не підпадають автоматично

- » Мають бути здатними враховувати суттєвість
- » Мають бути здатними використовувати актуарні дані

#### ВИКЛИКИ

- » Перевірка на відповідність
- » Застосування моделі GMM
  - » Групування є більш складним
  - » Актуарні дані
  - » Механізм/процес CSM
  - » Дані про відсоткову ставку/ризик/грошовий потік



# Виклики щодо застосування МСФЗ 17

## Стосовно суб'єкта господарювання

### Стислі строки

- Дата набрання чинності-вже пройшла
- 8 місяців до кінця 1-ого року
- Системи повинні адаптуватися до циклу звітування

### Інтегровані моделі і процеси

Інтегрування:

- систем бухгалтерського обліку та актуарних розрахунків
- Систем закупівельної діяльності
- Клієнтської системи та системи ціноутворення

### Технологія

- Інтегрування існуючих систем
- Нові системи для CSM, управління певними грошовими потоками

### Дані

Суттєві дані

- генерування,
- управління та
- вимоги щодо валідації

# Виклики щодо застосування МСФЗ 17

## Стосовно МСФЗ 17

### Вибір

МСФЗ 17 передбачає вибір

- Спрощеної моделі
- Інший сукупний дохід
- Практичних аспектів

### Групування контрактів

Групування відрізняється від більшості МСФЗ 4:

- Рівень портфелю
- Прибутковість
- Річні когорти

### Наближена оцінка

- Майбутні грошові потоки
- Ризик і вивільнення з-під ризику
- Оновлена крива дохідності
- Зменшення кількості контрактів у групі

### Оцінка

- Майбутній розвиток контракту
- Страхово-зобов'язання
- Тенденція щодо вивільнення CSM
- Обчислення

# Виклики щодо забезпечення відповідності

# Виклики щодо запровадження МСФЗ 17

## Конкуруючі проекти

Законодавча реформа, реформа фінансового обліку, захисту даних та фінансових технологій

## Якість даних

Отримання надійних даних, які можна верифікувати

## Культурна інтеграція

Інтеграція актуарної та облікової культури

## Консерватизм

Багато страховиків формували консервативні резерви, які виявилось важко вивільнити

## Груповий облік

Відмінність в обліку на рівні дочірніх підприємств є викликом для групових проектів

## Часові рамки

Багато страховиків мають проблеми із дотриманням визначених строків

# Виклики унікальні для українського контексту

## Вплив російського вторгнення

### Поточний статус впровадження

Впровадження неминуче  
затягується через події

### Якість даних

Суттєва зміна у правдивості та  
надійності історичних даних

### Юридична невизначеність

Невизначеність щодо  
статусу контрактів і заяв

### Вимоги IBNR

Затримка з повідомленням заяв є  
безпрецедентною та непередбачуваною

### Відшкодування

Джерело та кількість  
повернень невідомі

### Безперервність

Рівень відомих, очікуваних та  
потенційних вимог є викликом для  
платоспроможності

Які є альтернативні варіанти



## Завдання

- » Надати корисну, надійну та своєчасну інформацію для
  - » Регуляторів
  - » Інших зацікавлених сторін, у тому числі страхувальників
- » Максимізувати можливість верифікації та корисність процесу аудиту
- » Мінімізувати марні зусилля
- » Примітка: Навіть за дуже невизначених обставин страховик може підвищити цінність інформації, яку надає:
  - » Інсайдерські відомості
  - » Аналіз чутливості

# Достовірність даних

Приклад	Високий ←	Ступінь достовірності	→ Низький
РНП до РАА	Застосування існуючої методології РНП із мепінгом		Оцінка LIC/обтяжливих
РНП до GMM	Застосування існуючих даних РНП із переосмисленням – коротші строки	Оцінка даних на майбутнє, LIC та обтяжливих контрактів	
Життя до GMM <sup>1</sup>	Використання існуючих актуарних даних для визначення FCF/BEL, включаючи маржу ризику		Процес CSM, неточні оцінки
Життя до GMM <sup>2</sup>	Використання існуючих прогнозів	Механізм розподілу CSM, неточні оцінки, неточні вимірювання, обмежене розуміння власних даних	

<sup>1</sup> Складний актуарний підхід/Solvency II

<sup>2</sup> Обмежені чи відсутні актуарні навички/дані



# Можливі альтернативні варіанти

## Повна відповідність МСФЗ 17

- Страховики з міжнародними власниками, які відповідають МСФЗ 17
- Страховики, включені до біржі
- Страховики, які наразі застосовують РНП, підпадають під РАА

## Часткова відповідність МСФЗ 17

- Страховики з міжнародними власниками, які відповідають МСФЗ 17
- Страховики, включені до біржі
- Страховики, які наразі застосовують РНП, підпадають під РАА

## Відсутність відповідності МСФЗ 17

- Вітчизняні страховики життя
- Страховики на РНП, які мають застосовувати GMM із довгостроковими контрактами

# Види висновків за результатом аудиту

- » Некваліфікований висновок: аудитори задоволені фінансовою звітністю страховика
- » Обмежений висновок: аудитори не можуть виконати всі процедури, які вважають необхідними
- » Кваліфікований висновок: аудитори не можуть отримати докази на підтримку конкретного твердження чи оцінки у фінансовій звітності
- » Негативний висновок: аудитори не погоджуються із твердженням чи оцінкою в фінансовій звітності
- » Відмова від висновку: аудитори не можуть надати висновок

**Разом називаються кваліфікованим висновком**

# Альтернативні варіанти

## Повна відповідність МСФЗ 17

Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

### Страховики

- Використання існуючої інформації та даних для застосування МСФЗ 17 (особливо UPR)
- Отримання нових даних та побудова нових необхідних процесів
- Оцінка невизначених майбутніх даних із використанням 'найкращих можливих зусиль'
- Чітке розкриття невизначених даних та сфер, щодо яких потрібні судження

### Аудитори

- За всіх інших незмінних умов, нададуть некваліфікований звіт про відповідність МСФЗ 17
- Можуть кваліфікувати висновки через невизначеність даних/ неможливість отримати докази

# Альтернативні варіанти

## Повна відповідність МСФЗ 17

### Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

#### Переваги

- Дотримання МСФЗ 17
- Некваліфікований аудиторський звіт надає надійну, порівнювану інформацію
- Обмежені майбутні зміни із появою нової інформації
- Посилення порівнюваності із міжнародними суб'єктами господарювання
- Консолідація

#### Недоліки

- Потрібні значні зусилля при обмежених ресурсах
- Кваліфіковані висновки все одно можуть з'явитися:
  - Безперервність
  - Невизначеність
- Може потрібно бути щось перероблювати після стабілізації ситуації

# Альтернативні варіанти

## Часткова відповідність МСФЗ 17

Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

### Страховики

- Використання існуючої інформації та даних для застосування МСФЗ 17
- Отримання нових даних та розбудова нових процесів наскільки 'можливо'
- Оцінка інших даних та обчислень із використанням 'найкращих зусиль'
- Чітке розкриття слабких місць у даних та сферах, які вимагають судження

### Аудитори

- За всіх інших незмінних умов, не будуть кваліфікувати напрями, які відповідають МСФЗ 17
- Можуть кваліфікувати висновки через невизначеність щодо даних/неможливість отримати докази:
  - уся AFS, якщо поширено
  - Інакше окреслені сфери

# Альтернативні варіанти

## Часткова відповідність МСФЗ 17

Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

### Переваги

- Близьке дотримання МСФЗ 17
- Некваліфіковані частини надають надійну, порівнювану інформацію
- Обмежені майбутні зміни у ході появи нової інформації
- Посилення порівнюваності із міжнародними суб'єктами господарювання
- Постійне дотримання МСФЗ

### Недоліки

- Потрібні значні зусилля при обмежених ресурсах
- Кваліфікована думка відволікає від корисності
- Може потрібно бути щось перероблювати після стабілізації ситуації
- У разі надання кваліфікованого висновку по всій AFS, це відволікає від корисності та зусиль

# Альтернативні варіанти

## Відсутність відповідності МСФЗ 17 (відповідність з МСФЗ 4)

Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

### Страховики застосовують МСФЗ 4

- Призупиняють відповідність МСФЗ
- Надають інформацію на основі існуючих систем, процесів і даних
- Чітко зазначають, що фінансова звітність не відповідає МСФЗ 2023 року
- Надають наявне розкриття інформації впливу МСФЗ 17

### Аудитори

- Надають кваліфікований висновок про невідповідність МСФЗ
- Але в ідеалі не надають кваліфікованого висновку про відповідність основі обліку (МСФЗ 4)
- Можуть кваліфікувати висновки через невизначеність щодо даних/неможливість отримати докази

# Альтернативні варіанти

## Відсутність відповідності МСФЗ 17 (відповідність МСФЗ 4)

Призупинити регуляторні санкції за кваліфіковані висновки аудиторів

### Переваги

- Зберігається певна корисність AFS
- Регулятори та інші зацікавлені особи продовжують використовувати та покладатися на AFS
- Порівнюваність з минулим
- Обмежує даремно витрачені зусилля
- Зони кваліфікації у висновках аудиту можливо можна окреслити

### Недоліки

- Кваліфіковані висновки відволікають від корисності
- Тим не менше потрібен буде повний перехід у певний момент у майбутньому (відкладення вступу в силу)
- Обмежена порівнюваність із колегами в та за межами України
- Можливо доведеться застосовувати МСФЗ 1 у майбутньому



Якими будуть наслідки

## Застосування до моменту готовності до цього

- » Потенціально завдає шкоди надійності галузі в Україні
  - » у фінансовій звітності будуть помилки,
  - » деякі з яких можливо будуть встановлені у звітному періоді аудиторами та
  - » інші будуть визначені лише із плином років
- » Звітування низької якості може знизити рівень довіри у важливі часи
- » Все одно може бути недостатньо інформації для обчислення обсягу помилки
- » Результатом буде підготовка AFS за високу вартість, але з обмеженою користю
- » Страховикам можливо доведеться перевипустити фінансову звітність

# Незастосування у разі готовності

- » Потенціально завдає шкоди надійності галузі в Україні
  - » Галузь/суб'єкт господарювання не відповідає у важливі часи
- » Змарновані зусилля, які потрібно буде переглядати/перероблювати в майбутньому
- » Потенційно може бути потрібно перевипускати фінансову звітність у майбутньому чи
- » Може бути потрібно застосовувати МСФЗ 1 без потреби або в альтернативному випадку 'відслідковувати вплив' МСФЗ 17
- » Ускладнення щодо консолідації



## Нагляд

- » Належний нагляд зазвичай певною мірою покладається на фінансову звітність, що пройшла аудит
- » Ненадійна фінансова звітність чи фінансова звітність з суттєвою кваліфікованою думкою, або з відмовою від висновку, не може використовуватися як раціональна підстава для нагляду
- » Фінансова звітність, підготовлена з використанням різних основ, ускладнить нагляд
- » Це може негативно вплинути на процес нагляду у важливий для сектору період

Запровадження вперше

# Запровадження вперше після перерви

Страховик, який не заявив про безумовну відповідність МСФЗ в останній AFS

## Застосовує МСФЗ 1

Повністю ретроспективно, за винятком:

- Обов'язкових винятків, наприклад,
  - Оцінки
  - Припинення визнання фінансових інструментів
  - Перехід на МСФЗ 17
- Факультативні винятки

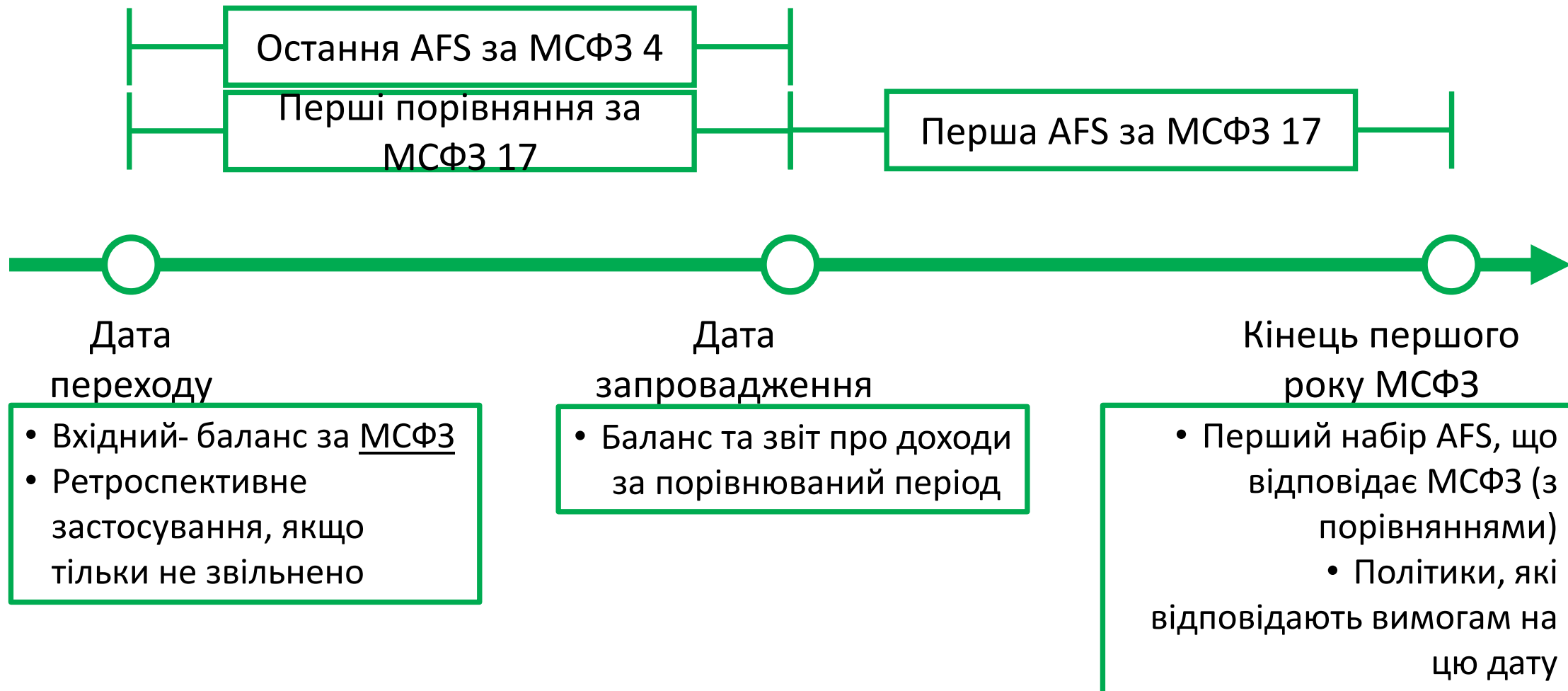
**Або**

## Застосовує МСФЗ ретроспективно відповідно до МСБО 8

Повністю ретроспективно до дати вступу в силу МСФЗ 17 :

- Пом'якшення переходу до МСФЗ закінчується 1 січня 2022/23 рр. так, ніби запроваджено вчасно
- Плюс розкриття всієї інформації за МСФЗ 1

# Графік



# Розкриття інформації

## Пояснення

- » Пояснення, як перехід вплинув на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки, у тому числі узгодження між попередніми ЗПБО та МСФЗ щодо:
  - » Змін у власному капіталі на дату переходу та дату фінансової звітності за ЗПБО
  - » Відмінності у загальному сукупному доході на дату останнього порівняння
  - » Змін в зменшенні корисності нефінансових активів
- » Будь-які помилки відповідно до останніх ЗПБО потрібно чітко розрізняти
- » Розкриття інформації, якщо страховик раніше не подавав фінансову звітність
- » Пояснення щодо того, які саме винятки стосовно визнання та вимірювання дозволені відповідно до МСФЗ 1 було застосовано



Дякую