

Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти». Серія вебінарів

Андрусів Андрій

менеджер Департаменту методології регулювання страхового ринку Національного банку України, PhD

Сіухіна Катерина

провідний економіст Департаменту бухгалтерського обліку Національного банку України, к.е.н.

члени проєктної команди Національного банку України «Звітність учасників ринку небанківських фінансових послуг» (напряму Страхування)

вересень-жовтень 2022

Disclaimers

- Формат вебінару передбачає проведення відеозапису. Беручи участь у заході, ви даєте свою згоду на проведення відео- та аудіозапису з метою публікації таких матеріалів на сторінці офіційного інтернет-представництва Національного банку України з подальшим використанням в навчальних цілях.
- Будь-які інтерпретації, висновки та думки, висловлені у цій презентації, є безпосередньо думкою автора і не є офіційною думкою Національного банку України. Національний банк України не несе відповідальності за точність та будь-які інші дані, які наведені або на які здійснюється посилання у цій презентації.
- Права та дозволи:
Матеріал у цій презентації захищений авторським правом. Копіювання та / або передача частин або всієї цієї роботи та/або відеоматеріалів запису будь-якій стороні за межами Національного банку України без відповідного дозволу може бути порушенням чинного законодавства.

Серія вебінарів «Застосування МСФЗ 17»



2-3 години 1-2 рази на тиждень (вівторок та/або четвер) з 15.00, починаючи з 06 вересня 2022 року (актуальний графік розміщений на сайті Національного банку України)



Вебінар проводиться із відеозаписом (тільки спікери від Національного банку України)

Виступи спікерів-експертів страхового ринку не записуються



Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, прохання надсилати на адресу: IFRS_17@bank.gov.ua

Спікери залишають за собою право залишити без відповіді запитання, які задані під час виступу та/або в чаті

Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

- Організаційні заходи страховиків при впровадженні МСФЗ 17
- Причини впровадження МСФЗ 17. Основні відмінності відображення у звітності за МСФЗ 4 та МСФЗ 17.
- Огляд застосування МСФЗ 9 в страхових компаніях (оглядово).
- Сфера застосування МСФЗ 17 та виключення із МСФЗ 17.
- Відділення компонентів від страхового контракту.
- Агрегування страхових контрактів.
- Межі контрактів та грошові потоки виконання.
- Загальна модель обліку (GMM). Первісне визнання та оцінка зобов'язання на залишок покриття, коригування на нефінансовий ризик, контрактної сервісної маржі. Облік.
- Загальна модель обліку (GMM). Оцінка зобов'язання за страховими вимогами.

Усі питання по семінарам та інформації, що міститься у цій презентації, надсилати на адресу: IFRS_17@bank.gov.ua

Основні питання для розгляду на серії вебінарів «Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

- Загальна модель обліку (GMM). Зміна грошових потоків виконання, ставок дисконтування. Визначення страхового доходу та витрат.
- Загальна модель обліку (GMM). Обтяжливі контракти.
- Загальна модель обліку (GMM). Розкриття.
- Облік контрактів з умовами прямої участі.
- Спрощена модель обліку (PAA). Критерії застосування, первісне визнання та подальший облік, розкриття.
- Облік випущених контрактів перестраховування, особливості.
- Облік утримуваних контрактів перестраховування. Грошові потоки в межах контракту. Облік прибуткових та обтяжливих контрактів. Особливості розкриття.
- Перехід на МСФЗ 17: можливі підходи.

Основні питання для розгляду на вебінарі 27 жовтня

- Перехід на МСФЗ 17: бухгалтерські проводки
- Перехід на МСФЗ 17: підходи до оцінки діючих договорів та договорів, що мали б ще обліковуватися, як би завжди застосовувався МСФЗ 17:
 - Ретроспективний підхід
 - Модифікований ретроспективний підхід
 - Підхід на основі справедливої вартості
- Перехід на МСФЗ 17: відображення у фінансовій звітності, зокрема звітності за XBRL
- Перехід на МСФЗ 17/МСФЗ 9



**Перехід на МСФЗ 17. Особливості розкриття.
Облікова політика**

Дата першого застосування, набрання чинності та переходу

- Дата набрання чинності стандартом 01 січня 2023 року



- Дата першого застосування 01 січня 2023 року



- Дата переходу – початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування – 01 січня 2022 року

Річна фінансова звітність 2022 року і раніше

Якщо суб'єкт господарювання не застосовував нові МСФЗ, які опубліковані, але ще не набрали чинності, то суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

назву нового МСФЗ

характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

дату, з якої вимагається застосування МСФЗ, та дату, на яку він планує вперше застосувати МСФЗ

або аналіз впливу, який, за очікуванням, таке первісне застосування МСФЗ матиме на фінансову звітність суб'єкта господарювання (відому інформацію або інформацію, що її можна обґрунтовано оцінити, яка є доречною для оцінювання можливого впливу)

або якщо такий вплив не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити, зазначення того, що вплив не відомий

Перехід на МСФЗ 17 – ретроспективний. На дату переходу:

Суб'єкт ідентифікує, визнає та оцінює кожну групу контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди:

Активи

Страхові контракти випущені, які є активами

Утримувані контракти перестрахування, які є активами

Активи для аквізиційних грошових потоків

Зобов'язання

Зобов'язання за страховими контрактами випущеними

Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування

Суб'єкт визнає будь-яку одержану чисту різницю

Власний капітал

+/-

Результат переходу на МСФЗ 17

Суб'єкт припиняє визнання залишків, яких би не існувало, якби МСФЗ 17 існував завжди:

Активи

Частка перестраховиків у резервах

Відстрочені аквізиційні витрати

Дебіторська заборгованість за преміями

Кредити клієнтам

Зобов'язання

Резерв незароблених премій

Резерв на покриття збитків

Додаткові резерви

Дебет (витяг)	Кредит (витяг)
Страхові контракти випущені, які є активами	Результат переходу на МСФЗ 17 (Капітал)
Результат переходу на МСФЗ 17 (Капітал)	Зобов'язання за страх. контрактами випущеними

Дебет (витяг)	Кредит (витяг)
Результат переходу на МСФЗ 17 (Капітал)	Дебіторська заборгованість за преміями
Резерв незароблених премій	Результат переходу на МСФЗ 17 (Капітал)

Ретроспективний підхід до переходу (1/2)



- Відокремлення компонентів (оцінка, етапи прийняття рішення про відокремлення);
- Підхід до групування страхових контрактів випущених(СК), перестрахових контрактів утримуваних (УПК), інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі (ІКДУ);
- Підхід та етапи ідентифікації обтяжливих контрактів, оцінки збитків, що не покриваються преміями (для різних підходів);
- Методика визначення меж контракту;
- Визначення центрів відповідальності, ідентифікація та розподіл витрат, що алокуються, визначення ключів розподілу;
- Методика систематичного та раціонального розподілу аквізиційних грошових потоків;
- Методика розподілу АГП на поновлювані контракти;
- Методика тестування АГП на зменшення корисності;
- Визначення методу розрахунку кривих ставок дисконту, визначення вхідних даних, визначення застосування ставок до різних потоків;
- Прийняття рішення про варіант відображення фінансових доходів;
- Обґрунтування необхідності та можливості не здійснювати дисконтування;

Ретроспективний підхід до переходу (2/2)

Первісне визнання контракту

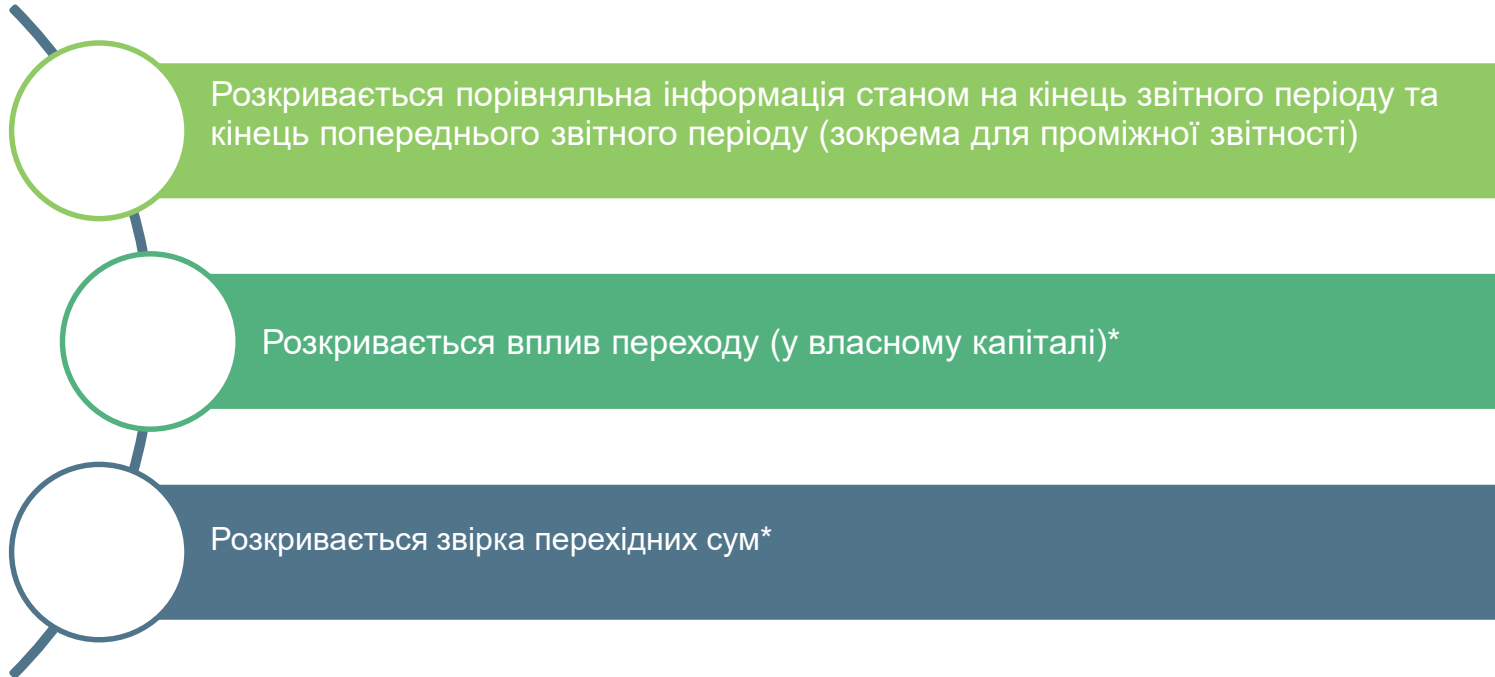
Річні/Проміжні звітні періоди

Дата переходу

Оцінити та відобразити на дату первісного визнання та кожен наступний звітний період за обліковою політикою згідно МСФЗ 17, визначеною на дату переходу

- Методика ідентифікації, оцінки інвестиційного компонента;
- Порядок взаємодії між різними підрозділами;
- Методика ідентифікації та оцінки грошових потоків виконання (BEL+RA) для різних моделей та видів контрактів;
- Методика визначення КСМ на первісне визнання контрактів та одиниць покриття для розподілу КСМ;
- Методика та порядок відображення в бухгалтерському обліку операцій та визнання страхових доходів та витрат за різними підходами;
- Визначення методики обліку та контролю за розподілом аквізиційних грошових потоків, обліку та розподілу компоненту збитку/ компоненту відшкодування збитку для УКП на страхові доходи та витрати;
- Обґрунтування причин та можливості застосування підходу на основі розподілу премії; Методика обґрунтування про наявність несуттєвих різниць між ЗЗП за загальним підходом та підходом на основі розподілу премії;
- Методика визначення та розрахунку одиниць покриття для підходу на основі розподілу премії;
- Методика визначення контрактів, до яких застосовується підхід на основі змінної винагороди;
- Методика визначення ризику невиконання емітентом УКП

Фінансова звітність у 2023 році та пізніше (зокрема проміжна). Перехідні суми



*Суб'єкт господарювання має також право подати відкориговану порівняльну інформацію з застосуванням МСФЗ 17 за будь-які попередні періоди подання, але не зобов'язаний робити цього

Фінансова звітність у 2023 році та пізніше (зокрема проміжна). Перехідні суми

Витяг із довідника XBRL (узгодження КСМ по §101(в), 103а)

Оцінки теперішньої вартості аквізиційних грошових потоків [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 a Disclosure
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, крім аквізиційних грошових потоків [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 a Disclosure
Оцінки теперішньої вартості майбутнього надходження грошових коштів [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 b Disclosure
Коригування на нефінансовий ризик [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.100 c (ii) Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.101 b Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 c Disclosure
Контрактна сервісна маржа [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.101 c Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 d Disclosure
Контрактна сервісна маржа, пов'язана з контрактами, що існували на дату переходу, до якої було застосовано модифікований ретроспективний підхід [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 a Disclosure
Контрактна сервісна маржа, пов'язана з контрактами, що існували на дату переходу, до якої було застосовано підхід на основі справедливої вартості [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 b Disclosure
Контрактна сервісна маржа, не пов'язана з контрактами, що існували на дату переходу, до якої було застосовано модифікований ретроспективний підхід або підхід на основі справедливої вартості [компонент]	member	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 c Disclosure
Страхові контракти [віль]	axis	Effective 2023-01-01 IFRS 17.100 c Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.101 Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.106 Disclosure, Effective 2023-01-01 IFRS 17.107 a Disclosure

Фінансова звітність у 2023 році та пізніше (зокрема проміжна). Перехідні суми

Витяг із довідника XBRL (узгодження КСМ по §101(в), 103а)

Розкриття інформації про узгодження змін у страхових контрактах за залишком періоду покриття та страховими вимогами [статті]	line items	
Зобов'язання (актив) за страховими контрактами на початок періоду	X _{instant, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.99 b Disclosure
Страхові контракти, що належать до активів, на початок періоду	X _{instant, debit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.99 b Disclosure
Страхові контракти, що належать до зобов'язань, на початок періоду	X _{instant, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.99 b Disclosure
Зміни у страхових контрактах для узгоджень за залишком періоду покриття та страховими вимогами [абстрактний тип]		
Збільшення (зменшення) через результат страхових послуг для узгоджень за залишком періоду покриття та страховими вимогами, зобов'язання (актив) за страховими контрактами [абстрактний тип]		
Збільшення (зменшення) через дохід від страхування, зобов'язання (актив) за страховими контрактами [абстрактний тип]		
Збільшення (зменшення) через дохід від страхування, пов'язаний із контрактами, що існували на дату переходу, до якого було застосовано модифікований ретроспективний підхід, зобов'язання (актив) за страховими контрактами	X _{duration, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 a Disclosure
Збільшення (зменшення) через дохід від страхування, пов'язаний із контрактами, що існували на дату переходу, до якого було застосовано підхід на основі справедливої вартості, зобов'язання (актив) за страховими контрактами	X _{duration, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 b Disclosure
Збільшення (зменшення) через дохід від страхування, не пов'язаний із контрактами, що існували на дату переходу, до якого було застосовано модифікований ретроспективний підхід або підхід на основі справедливої вартості, зобов'язання (актив) за страховими контрактами	X _{duration, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.114 c Disclosure
Загальна сума збільшення (зменшення) через дохід від страхування, зобов'язання (актив) за страховими контрактами	X _{duration, credit}	Effective 2023-01-01 IFRS 17.103 a Disclosure
Збільшення (зменшення) через витрати на страхові послуги, зобов'язання		

Приклади узгоджень з попередніх вебінарів

Види КСМ при переході – три стовпчики (слайд 13)

	Оцінка ТВ ГП	КНФР	КСМ	Зобов'язання за страховими контрактами
Зобов'язання за страховими контрактами, початок періоду	(743)	(160)	0	(903)
Зміни, пов'язані з майбутніми послугами:	283		(103)	0
змін в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	103		(103)	0
змін в оцінках, які не коригують КСМ, - тобто збитки за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків	183			183
вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду				0
Зміни, пов'язані з поточними послугами:		80	52	0
сума КСМ, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг;			52	52
зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами		80		80
коригування на підставі досвіду				0
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугам (зміни в ЗСВ)				0
Фінансові витрати за страхуванням	(37)			(37)
Зміни в звіті про сукупний дохід				0
Грошові потоки	400			400
Зобов'язання за страховими контрактами, кінець періоду	(94)	(80)	(51)	(225)



Перехідні положення

Перехідні положення

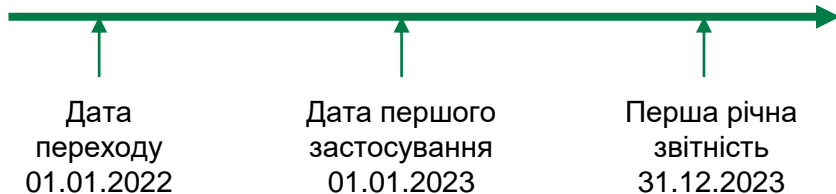
Для дотримання перехідних вимог:

- датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 уперше; і
- датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

На дату переходу активи та зобов'язання, створені відповідно до МСФЗ 17, будуть визнані, а будь-які наявні залишки за МСФЗ 4 припинять визнання. При цьому будь-яка одержана чиста різниця буде визнана у власному капіталі.

МСФЗ 17 зобов'язує компанію перерахувати баланс на дату переходу. Це призведе до суттєвих змін в оцінці та поданні зобов'язання за страховими контрактами за історичні періоди.

Перехід на МСФЗ 17 передбачає визначення відповідних балансів на початку першого звітного періоду, коли МСФЗ 17 набуває чинності.



Перехідні положення. Ретроспективний підхід

Для ретроспективного застосування МСФЗ 17 суб'єкт господарювання на дату переходу:

- a) ідентифікує, визнає та оцінює кожен групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- b) ідентифікує, визнає та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди (за винятком того, що суб'єкт господарювання не зобов'язаний здійснювати оцінку можливості відшкодування, передбачену пунктом 28Г до дати переходу);
- c) припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; і
- d) визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

У тому й лише в тому разі, якщо суб'єкт господарювання не має практичної можливості застосувати ретроспективний підхід до групи страхових контрактів, суб'єкт господарювання застосовує модифікований ретроспективний підхід, або підхід на основі справедливої вартості.

Для цього потрібно використовувати як поточну, так і історичну інформацію про контракти, що діють на дату переходу.

Актуальна
інформація

- Теперішня вартість майбутніх грошових потоків
- Коригування на нефінансовий ризик

Історична
інформація

- Групування/оцінка на момент визнання
- Всі фактичні зміни та зміни у припущеннях за попередні звітні періоди дії контрактів

Перехідні положення. Ретроспективний підхід. Вимоги

Вимоги до вхідних даних

Набір вхідні даних такий же самий, як і для нового бізнесу в поточному періоді. Використовуються параметри, припущення та інформація, яка була доступна у відповідні моменти часу (визнання договору та звітні дати).

Вибір облікової політики

Необхідно послідовно застосувати усі необхідні облікові політики, які були б застосовані до аналогічних договорів в період обліку згідно МСФЗ17

Контракти, визнання яких припинено

Вплив контрактів на CSM, визнання яких було припинено до дати переходу, також повинен бути врахований при переході.

Звітні періоди

Слід враховувати усі звітні періоди, коли визнавалась група контрактів, включно із звітами на основі проміжних результатів.

Перехідні положення. Модифікований ретроспективний підхід

Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. При застосуванні цього підходу, суб'єкт господарювання:

- використовує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію. Якщо суб'єкт господарювання не має змоги одержати обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, потрібну для застосування модифікованого ретроспективного підходу, він застосовує підхід на основі справедливої вартості;
- у максимальному обсязі використовує інформацію, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але має використовувати лише інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

Дисконтування:

- Наближені значення кривих дисконтування замість точно розрахованих
- Два методи наближення дисконтних кривих

Коригування на нефінансовий ризик:

- Застосування розрахунку RA на дату переходу, із подальшим коригуванням на оцінку частки RA, що вже була розформована за попередні періоди

Грошові потоки:

- Застосування фактичних ГП замість прогнозних
- Класифікація та агрегація контрактів на дату, відмінну від дати визнання (наприклад, на дату переходу)
- Когорти із різницею в даті визнання більш ніж 1 рік

Контрактна сервісна маржа:

- Для контрактів без прямої участі: розрахунок кумулятивного ефекту від змін в CSM
- Для контрактів з прямою участю: розрахунок на основі справедливої вартості на дату переходу

Перехідні положення. Підхід на основі справедливої вартості

Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. При визначенні такої справедливої вартості суб'єкт господарювання не повинен застосовувати пункт 47 МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (ознаки «на вимогу»).

Для групи утримуваних контрактів перестраховування, до яких застосовуються пункти 66А–66Б (без необхідності дотримання умови, встановленої пунктом Б119В) суб'єкт господарювання визначає компонент відшкодування збитку в активі на залишок покриття на дату переходу шляхом множення:

- (а) компоненту збитку за зобов'язанням на залишок покриття за базовими страховими контрактами на дату переходу (див. пункти В16 і В20); і
- (б) процентної частки вимог за базовими страховими контрактами, відшкодування якої суб'єкт господарювання очікує від групи утримуваних контрактів перестраховування.

Перехідні положення. Приклад застосування різних підходів

		Підхід на основі справедливої вартості (FVA)			Модифікований ретроспективний підхід (MRA)			Ретр. підхід (FRA)
		A	B	C	D	E	F	
До 2016								
2016	Гр1							
	Гр2							
	Гр3							
2017	Гр1							
	Гр2							
	Гр3							
2018	Гр1							
	Гр2							
	Гр3							
2019	Гр1							
	Гр2							
	Гр3							
2020	Гр1							
	Гр2							
	Гр3							

Перехідні положення. Модифікований ретроспективний підхід

		Тракування за означенням	Модифікований ретроспективний підхід
Ідентифікація/групування страхових контрактів		Визначається на дату визнання	Визначається на дату переходу
Перевірка виконання критеріїв VFA			
Ідентифікація дискреційних грошових потоків			
Розмір когорти		Не більше 1 року	Можуть бути більше 1 року
Спрощення когорт	Фіксована крива дисконтування	На дату визнання	Визначається на дату переходу
	Опції OCI	Розраховується ретроспективно, на кожну звітну дату	Рівні нулю або у випадку договорів з DPF наростаючим підсумком, розрахованим на дату переходу
Без спрощення когорт	Опції OCI	Розраховується ретроспективно, на кожну звітну дату	Рівні нулю, якщо зміни фінансових припущень мають суттєвий вплив на вигоди
			РАА: систематичний розподіл на основі ставок дисконту на дату переходу, а не на дату вимоги
			Для контракту з DPF дорівнює сумі, визнаній у OCI за базовими активами

Перехідні положення. Підхід на основі справедливої вартості

	Трактування за означенням	Підхід на основі справедливої вартості
Ідентифікація/групування страхових контрактів	Визначається на дату визнання	Визначається на дату переходу
Перевірка виконання критеріїв VFA		
Ідентифікація дискреційних грошових потоків		
Визначення фіксованої кривої дисконтування		
Ставки дисконтування по виплатам в РАА	Визначається на дату подання позову	
Розмір когорти	Не більше 1 року	Можуть бути більше 1 року
Застосування опцій OCI	Розраховується ретроспективно, на кожну звітну дату	Рівні нулю або у випадку договорів з DPF наростаючим підсумком, розрахованим на дату переходу



Перехідні положення по МСФЗ 9 при переході на МСФЗ 17

Зміна категорії фінансових активів, для тих, хто впровадив МСФЗ 9 – ретроспективно*

На дату першого застосування МСФЗ 17 суб'єкт господарювання, який застосовував МСФЗ 9 до річних звітних періодів до першого застосування МСФЗ 17:

- має право переоцінити, чи задовольняє прийнятний фінансовий актив умові, встановленій пунктом 4.1.2(a) або пунктом 4.1.2A(a) МСФЗ 9.

Фінансовий актив є прийнятним лише в тому разі, якщо фінансовий актив не утримується у зв'язку з діяльністю, що не має зв'язку з контрактами у сфері застосування МСФЗ 17.

- **скасовує здійснене ним** раніше призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо умова, встановлена пунктом 4.1.5 МСФЗ 9, більше не виконується внаслідок застосування МСФЗ 17;
- має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо умова, встановлена пунктом 4.1.5 МСФЗ 9, виконується;
- має право призначити інвестицію в інструмент власного капіталу як таку, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, із застосуванням пункту 5.7.5 МСФЗ 9;
- має право скасувати здійснене ним раніше призначення інвестиції в інструмент власного капіталу як такої, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з застосуванням пункту 5.7.5 МСФЗ 9.

Суб'єкти господарювання, що одночасно застосовують МСФЗ 17 і МСФЗ 9 уперше (накладення класифікації)

- Якщо перерахунок порівняльної інформації для такого фінансового активу для МСФЗ 9 не здійснювався, то застосовується накладення класифікації.
- Суб'єкт господарювання, що застосовує накладення класифікацій до фінансового активу, подає порівняльну інформацію так, ніби до такого фінансового активу було застосовано вимоги МСФЗ 9 до класифікації та оцінки.
- Застосовуючи накладення класифікацій до фінансового активу, суб'єкт господарювання **не зобов'язаний** застосовувати вимоги щодо зменшення корисності : продовжує подавати будь-яку суму, визнану стосовно зменшення корисності в попередньому періоді відповідно до **МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**. В іншому разі будь-які суми такого роду сторнуються.
- Будь-яка різниця між попередньою балансовою вартістю фінансового активу та його балансовою вартістю на дату переходу, визнається в **нерозподіленому прибутку на початок періоду** (або, залежно від ситуації, в іншому компоненті власного капіталу) на дату переходу.

Дякую за увагу!



Національний
банк України