

## Повний перелік ситуацій, які дозволяють скористатися спрощеннями в межах концепції «надмірних витрат та зусиль»

**ХАРЛАМОВА ОЛЕНА**

СЕРПЕНЬ 2023 РОКУ

| Стандарт                                                                | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | Б8Г На дату переходу на МСФЗ суб'єкт господарювання використовує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансових інструментів (або, у випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії, на ту дату, з якої суб'єкт господарювання став стороною безвідкличного зобов'язання згідно з пунктом 5.5.6 МСФЗ 9), і порівнює його з кредитним ризиком на дату переходу на МСФЗ (див. також пунктами Б7.2.2—Б7.2.3 МСФЗ 9).                |
| МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» | Б8Е Якщо, на дату переходу на МСФЗ, для виявлення значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента довелося <b>б здійснити надмірні витрати чи докласти надмірних зусиль</b> , то суб'єкт господарювання визнає величину можливих збитків у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії на кожну звітну дату доти, доки визнання такого фінансового інструмента не буде припинене (якщо фінансовий інструмент не є інструментом із низьким кредитним ризиком на звітну дату: в такому разі застосовується пункт Б8Д а)). |
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти»                                            | 18 Якщо операційний сегмент визначений як звітний сегмент у поточному періоді відповідно до кількісних порогів, дані за сегментами за попередній період, подані з метою порівняння, слід перераховувати для позначення нового звітного сегмента як окремого сегмента, навіть якщо в попередньому періоді цей сегмент не відповідав критеріям, наведеним у пункті 13, крім випадків, коли необхідна інформація є недоступною та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> .                                                                                                           |

| Стандарт                     | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти» | 29 Якщо суб'єкт господарювання змінює структуру своєї внутрішньої організації в спосіб, що спричиняє зміну складу його звітних сегментів, відповідна інформація за минулі періоди, включаючи проміжні періоди, перераховується, крім випадків, коли необхідна інформація є недоступною та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> . Визначення того, чи є інформація недоступною та чи будуть <b>надмірними</b> витрати на її розробку, слід робити для кожної окремої статті розкриття інформації. Після зміни у складі своїх звітних сегментів суб'єкт господарювання розкриває інформацію, чи були перераховані відповідні статті інформації за сегментами за минулі періоди. |
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти» | 30 Якщо суб'єкт господарювання змінив структуру своєї внутрішньої організації в спосіб, що спричиняє зміну складу його звітних сегментів, та якщо інформація за сегментами за минулі періоди, включаючи проміжні періоди, не перерахована для позначення зміни, суб'єкт господарювання розкриває в тому році, в якому відбувається зміна, інформацію за сегментами за поточний період як за старою, так і за новою основою сегментації, крім випадків, коли необхідна інформація є недоступною та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> .                                                                                                                                      |
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти» | 32 Суб'єкт господарювання відображає в звітності доходи від зовнішніх клієнтів за кожним продуктом та послугою, чи кожною групою подібних продуктів і послуг, крім випадків, коли необхідна інформація є недоступною та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> ; у такому випадку розкривається інформація про цей факт.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти» | 33 Суб'єкт господарювання відображає в звітності таку географічну інформацію, крім випадків, коли необхідна інформація є недоступною та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> ... Суми, відображені в звітності, базуються на фінансовій інформації, що її використовують для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання. Якщо необхідна інформація недоступна та витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> , інформація про цей факт розкривається.                                                                                                                                                                                                         |
| МСФЗ 8 «Операційні сегменти» | 36 Інформація за сегментами за попередні роки, що відображена у звітності як порівняльна інформація для першого року застосування (у тому числі застосування зміни до пункта 23, здійсненої у квітні 2009 р.), перераховується для дотримання вимог цього МСФЗ, окрім випадків, коли необхідна інформація є недоступною, а витрати на її розробку будуть <b>надмірними</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Стандарт                       | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>Визначення значущого зростання кредитного ризику</p> <p>5.5.9 Станом на кожну звітну дату суб'єкт господарювання оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значущого зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки суб'єкт господарювання замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною <b>без надмірних витрат або зусиль</b>, і вказує на значуще зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>5.5.11 За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогностичної інформації <b>без надмірних витрат або зусиль</b> суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значущого зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогностичний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати <b>без надмірних витрат або зусиль</b>, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значуще зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значуще зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значущого зростання з моменту первісного визнання. Суб'єкт господарювання може спростувати це припущення, якщо він має розумно необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b>, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значущого зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо суб'єкт господарювання з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується</p> |

| Стандарт                       | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>5.5.17 Суб'єкт господарювання оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:</p> <p>(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;</p> <p>(б) часову вартість грошей; і</p> <p>(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> станом на звітну дату.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>Зменшення корисності (розділ 5.5)</p> <p>...</p> <p>7.2.18 На дату першого застосування суб'єкт господарювання використовує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною <b>без надмірних витрат або зусиль</b>, для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансового інструмента (або, у випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії, на ту дату, з якої суб'єкт господарювання став стороною безвідкличного зобов'язання згідно з пунктом 5.5.6), і порівнює його з кредитним ризиком на дату першого застосування цього Стандарту.</p> <p>7.2.20 Якщо, на дату першого застосування, для виявлення значущого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання довелося б здійснити <b>надмірні витрати чи докласти надмірних зусиль</b>, то суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії на кожен звітну дату доти, доки визнання такого фінансового інструмента не буде припинене (якщо фінансовий інструмент не є інструментом із низьким кредитним ризиком на звітну дату: в такому разі застосовується пункт 7.2.19(а)).</p> |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>Б5.5.2 Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Отже, за наявності обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що є більш прогнозою, ніж наявна інформація про прострочення, що отримана без здійснення надмірних витрат</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Стандарт                       | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | або докладання надмірних зусиль, для оцінювання змін у кредитному ризику слід використовувати саме її.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.4 За деяких обставин суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної <b>без надмірних витрат або зусиль</b> з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі. У такому випадку очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик. Усеосяжна інформація про кредитний ризик повинна включати в себе не лише інформацію про прострочення, але й усю доречну кредитну інформацію, включаючи прогнозу макроекономічну інформацію, призначену для визначення приблизного результату визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії з моменту первісного визнання на індивідуальній основі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | <p>Б5.5.12 Суб'єкт господарювання має право застосовувати різні підходи до виконання оцінки того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значущого зростання з моменту первісного визнання, або для оцінювання очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Суб'єкт господарювання має право застосовувати різні підходи до різних фінансових інструментів. Підхід, який не враховує ймовірність дефолту в явному вигляді як вхідні дані (наприклад, підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів), може відповідати вимогам цього Стандарту, якщо суб'єкт господарювання спроможний відокремити зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків на зразок застави, та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:</p> <p>(а) зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;</p> <p>(б) очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також</p> <p>(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> станом на звітну дату.</p> |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.15 При визначенні необхідності визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії суб'єкт господарювання розглядає обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , і може впливати на кредитний ризик за фінансовим інструментом згідно з пунктом 5.5.17(в). Суб'єкт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Стандарт                       | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | господарювання не зобов'язаний проводити ретельного пошуку інформації, щоб з'ясувати, чи зазнав кредитний ризик значущого зростання з моменту первісного визнання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.16 Аналіз кредитного ризику є багатофакторним і комплексним аналізом: доречність урахування певного чинника та його вага в порівнянні з іншими чинниками залежатимуть від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також від географічного регіону. Суб'єкт господарювання розглядає обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , і є доречною для конкретного фінансового інструмента, що оцінюється. Водночас, деякі чинники або показники неможливо визначити на рівні окремого фінансового інструмента. У такому випадку такі чинники або показники слід оцінювати для відповідних портфелів, груп портфелів або часток портфелів фінансових інструментів для з'ясування того, чи було виконано вимогу пункту 5.5.3 щодо визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.27 Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом було переглянуто за результатами переговорів або модифіковано в інший спосіб, але визнання фінансового активу не було припинене, то такий фінансовий актив не вважається автоматично таким, що має низький кредитний ризик. Суб'єкт господарювання має оцінити, чи мало місце значуще зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання на підставі всієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що може бути одержана <b>без надмірних витрат і зусиль</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.49 Під обґрунтовано необхідною та підтверджуваною інформацію в цілях цього Стандарту розуміють інформацію, що доступною на звітну дату без надмірних витрат або зусиль, включаючи інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.. Інформація, доступна в цілях фінансової звітності, вважається такою, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» | Б5.5.51 Суб'єктові господарювання немає потреби проводити ретельний пошук інформації, але при цьому він має розглянути всю обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, доступну <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , що є доречною для оцінювання очікуваних кредитних збитків, включаючи вплив очікуваних авансових платежів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Стандарт                                  | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»            | Б5.5.54 Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування суб'єкта господарювання щодо кредитних збитків. Водночас, при врахуванні всієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , суб'єкт господарювання має також розглянути наявну інформацію з ринку про кредитний ризик за конкретним фінансовим інструментом або за аналогічними фінансовими інструментами.                                                                                                                                                                                                                                         |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»            | Б7.2.2 При переході суб'єкт господарювання повинен намагатись приблизно визначити кредитний ризик на момент первісного визнання шляхом урахування всієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що може бути одержана <b>без надмірних витрат або зусиль</b> . Суб'єкт господарювання не зобов'язаний проводити ретельний пошук інформації, щоб з'ясувати, на дату здійснення переходу, чи зазнав кредитний ризик значущого зростання з моменту первісного визнання. Якщо суб'єкт господарювання не в змозі з'ясувати це <b>без надмірних витрат або зусиль</b> , то застосовується пункт 7.2.20.                                                                             |
| МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»    | Б 44 .... Суб'єктові господарювання не потрібно докладати <b>надмірних зусиль</b> , щоб визначити, чи є операція звичайною, але він не повинен ігнорувати інформацію, яку можна доволі легко отримати. Якщо суб'єкт господарювання є стороною операції, то передбачається, що він має достатньо інформації, щоб зробити висновок про те, чи є операція звичайною.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» | Б17 Недоліками методів оцінки за результатом є те, що результати, які використовуються для оцінки прогресу, можуть не бути такими, які можна безпосередньо спостерігати, а інформація, необхідна для їх застосування, може не бути доступною для суб'єкта господарювання <b>без надмірних витрат</b> . В таких випадках, можливо, слід застосовувати метод оцінки за ресурсами.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти»              | 33 Суб'єкт господарювання враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи (див. пункт 34). Під час застосування пункту 24 суб'єкт господарювання має право оцінювати майбутні грошові потоки на більш високому рівні агрегування, а потім розподіляти відповідні грошові потоки виконання між окремими групами контрактів. Оцінки майбутніх грошових потоків мають:<br><br>(а) містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> , про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків (див. |

| Стандарт                     | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | пункти Б37-Б41). Для цього суб'єкт господарювання оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів;.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б37 Мета оцінювання майбутніх грошових потоків полягає у визначенні очікуваної вартості або математичного сподівання для всього діапазону можливих наслідків із урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, яка доступна на звітну дату <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> . Обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація, яка доступна на звітну дату <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> , включає в себе інформацію про минулі події та поточні умови, а також прогнози майбутніх умов (див. пункт Б41). Інформація, доступна з власних інформаційних систем суб'єкта господарювання, вважається доступною <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> . |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б39 При розгляді повного діапазону можливих наслідків мета полягає у об'єктивному врахуванні всієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> , а не у визначенні всіх можливих сценаріїв. На практиці немає потреби в розробці детальних сценаріїв, якщо одержана оцінка відповідає меті оцінки, що полягає в урахуванні всієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> , при визначенні середнього значення                                                                                                                                                  |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б49 Оцінки неринкових змінних мають відображати всі обґрунтовано необхідні та підтверджені внутрішні та зовнішні дані, які доступні <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б50 Неринкові зовнішні дані (наприклад, загальнонаціональна статистика смертності) можуть бути більш або менш доречними, ніж внутрішні дані (наприклад, самостійно визначена внутрішня статистика смертності) залежно від обставин. Наприклад, суб'єкт господарювання, який випускає страхові контракти життя, під час визначення об'єктивних оцінок імовірностей сценаріїв смертності для своїх страхових контрактів не повинен спиратися виключно на загальнонаціональну статистику смертності, а враховувати всі інші обґрунтовано необхідні та підтверджені внутрішні й зовнішні джерела інформації, доступні <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> .                                      |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б54 Під час оцінювання кожного сценарію грошових потоків та його ймовірності суб'єкт господарювання використовує всю обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> . Суб'єкт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Стандарт                     | Вимоги щодо застосування концепції «надмірних витрат і зусиль»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | господарювання розглядає оцінки, що були виконані ним на кінець попереднього звітного періоду, та оновлює їх.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б58 Оцінки неринкових змінних мають містити інформацію про поточний рівень страхових подій та інформацію про тенденції. Наприклад, у багатьох країнах показники смертності послідовно зменшувалися протягом тривалих періодів. Визначення грошових потоків виконання відображає ймовірності, які буде закріплено за кожним можливим сценарієм розвитку тенденцій із урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> .                                                                                                 |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | Б78 ..... При застосуванні методу оцінки суб'єкт господарювання має:<br><br>(а) максимізувати використання спостережуваних вхідних даних (див. пункт Б44) та враховувати всю внутрішню й зовнішню обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію щодо неринкових змінних, яка доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> (див. пункт Б49). Зокрема, ставки дисконту не повинні суперечити будь-яким спостережуваним і доречним даним ринку, а будь-які неринкові змінні, що використовуються, не повинні суперечити спостережуваним ринковим змінним;                                      |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» | В6 Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> . Отже, при застосуванні цього підходу, суб'єкт господарювання:<br><br>.....<br><br>(б) у максимальному обсязі використовує інформацію, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але має використовувати лише інформацію, що доступна <b>без надмірних витрат чи зусиль</b> . |

\* в таблиці не наведено випадки звільнення від ретроспективного застосування змін МСФЗ, якщо таке ретроспективне застосування вимагатиме надмірних витрат або зусиль, що стосуються минулих періодів до 2023 року

#### Застереження!

Матеріали даної публікації не є тлумаченням МСБО/МСФЗ. Наполегливо рекомендуємо при винесенні професійного судження щодо застосування МСБО/МСФЗ користуватися повною офіційно оприлюдненою версією МСФЗ/МСБО на сайті Міністерства фінансів України. Ніяка відповідальність за шкоду, завдану будь-якій особі, що діє або залишається бездіяльною в результаті будь-яких матеріалів в цій публікації, не може бути прийнята укладачами. Укладачі не приймають та не несуть жодної відповідальності за будь-які втрати чи збитки, що можуть виникнути в результаті дій або бездіяльності користувача даних матеріалів та його представників.