

URDHËR
Nr. 261, datë 27.10.2020

**PËR SHPALLJEN E NDRYSHIMEVE TË STANDARDIT NDËRKOMBËTAR TË
RAPORTIMIT FINANCIAR NR. 4 “INSTRUMENTET FINANCIARE” (SNRF 4) DHE
TË STANDARDIT NDËRKOMBËTAR TË RAPORTIMIT FINANCIAR NR. 17
“KONTRATAT E SIGURIMIT” (SNRF 17)**

Në mbështetje të nenit 3, pika 4, të ligjit nr. 25/2018, “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare të vendimit të Këshillit të Ministrave nr. 505, datë 17.7.2019, “Për miratimin e rregullores së brendshme të organizimit dhe funksionimit të Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit”,

URDHËROJ:

1. Shpalljen e ndryshimeve të Standardit Ndërkombëtar të Raportimit Financiar nr. 4 “Instrumentet financiare” (SNRF 4) dhe të Standardit Ndërkombëtar të Raportimit Financiar nr. 17 “Kontratat e sigurimit” (SNRF 17).
2. Ndryshimet e SNRF 4 dhe të SNRF 17, të publikuara në vitin 2020, kanë datë efektive 1 janar 2023.
3. Ky urdhër hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**MINISTËR I FINANCAVE
DHE EKONOMISË
Anila Denaj**

Zgjatje e Përfundimit të Përkohshëm në Zbatimin e SNRF 9

Ndryshime të SNRF 4

Ndryshime të SNRF 4 *Instrumentet Financiare*

Janë ndryshuar paragrafët 20A, 20J dhe 20O. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Përfundime të përkohshme nga SNRF 9

20A SNRF 9 trajton kontabilitetin për instrumentet financiare dhe zbatohet për periudhat vjetore që fillojnë në 1 janar 2018 ose më pas. Megjithatë, për një sigurues që plotëson kriteret në paragrafin 20B, ky SNRF jep një përfundim të përkohshëm që lejon, por nuk kërkon, që siguruesi të zbatojë SNK 39 *Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja* dhe jo SNRF 9, për periudhat vjetore që fillojnë përpara datës 1 janar ~~2023~~**2024**. Një sigurues që do të aplikojë përfundimin e përkohshëm nga SNRF 9 duhet të:

(a) ...

...

20J Nëse një njësi ekonomike si rezultat i rivlerësimit nuk kualifikohet për më tej për një përfundim të përkohshëm nga SNRF 9 (shih paragrafin 20G(a)), atëherë njësia ekonomike lejohet të vazhdojë të aplikojë përfundimin e përkohshëm nga SNRF 9 vetëm deri në fund të periudhës vjetore raportuese që fillon menjëherë pas këtij rivlerësimi. Por, njësia ekonomike duhet të zbatojë SNRF 9 për periudhat vjetore që fillojnë më datën 1 janar ~~2023~~**2024** e në vijim. Për shembull, nëse një njësi ekonomike duke aplikuar paragrafin 20G(a) më 31 dhjetor 2018(fundi i periudhës së saj vjetore), përcakton se ajo nuk kualifikohet më për përfundimin e përkohshëm nga SNRF 9, atëherë njësia ekonomike lejohet të vazhdojë të zbatojë përfundimin e përkohshëm nga SNRF 9 vetëm deri më 31 dhjetor 2019.

...

Përfundim i përkohshëm nga kërkesat e veçanta të SNK 28

20O Paragrafët 35–36 të SNK 28 *Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrjet e përbashkëta* kërkojnë që njësia ekonomike të zbatojë politika kontabël uniforme kur përdor metodën e kapitalit neto. Megjithatë, për periudhat vjetore që fillojnë para datës 1 janar ~~2023~~**2024**, njësia ekonomike i lejohet, por nuk i kërkohet, të mbajë të njëjtat politika përkatëse kontabël të zbatuara nga pjesëmarrjet ose sipërmarrjet e përbashkëta si më poshtë:

(a) ...

...

Ndryshime të SNRF 17

Ndryshime të SNRF 17 Kontratat e Sigurimit

Paragrafët 4 dhe 7 janë ndryshuar dhe paragrafi 8A është shtuar. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Qëllimi

- ...
- 4 Të gjitha referencat në SNRF 17 për kontratat e sigurimit zbatohen edhe për:
- (a) kontratat e risigurimit të mbajtura, me përjashtim të:
 - (i) ...
 - (ii) siç përshkruhet në paragrafët 60–70A70.
 - (b) ...
- ...
- 7 Një njësi ekonomike nuk do të zbatojë SNRF 17 për:
- ...
- (h) kontratat e kartave të kreditit ose për kontrata të ngjashme të cilat ofrojnë marrëveshje kreditimi ose pagese, që plotëson përkufizimin e një kontrate sigurimi nëse dhe vetëm nëse njësi ekonomike kur vendos qmimin e kontratës për atë klient nuk pasqyron një vlerësim të rrezikut të sigurimit të lidhur me klientin individual (shih SNRF 9 dhe SNRF-të e tjera të zbatueshme). Megjithatë nëse dhe vetëm nëse SNRF 9 kërkon që njësi ekonomike të veçojë përbërësin mbulim sigurimi (shih paragrafin 2.1(e)(iv) të SNRF 9) të përfshirë tashmë në një kontratë të tillë, njësi duhet të zbatojë SNRF 17 ndaj atij përbërësi.
- ...
- 8A Disa kontrata plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi por kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruar në shumën që do të kërkohej sipas rastit për të shlyer detyrimin e policëmbajtësit të krijuar nga kontrata (për shembull, huatë me heqje dore në rast vdekje). Njësi ekonomike duhet të zgjedhë të zbatojë SNRF 17 ose SNRF 9 ndaj kontratave të tilla të cilat i emeton me përjashtim të rastit kur këto kontrata përjashtohen nga objekti i SNRF 17 nga paragrafi 7. Njësi ekonomike duhet të bëjë këtë zgjedhje për secilin portofol kontratash sigurimi, si dhe zgjedhja për secilin portofol është e pakthyeshme.

Janë ndryshuar paragrafët 10–12. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Ndarja e përbërësve nga një kontratë sigurimi (paragrafët B31–B35)

- 10 Një kontratë sigurimi mund të përmbajë një ose më shumë përbërës të cilët mund të jenë brenda objektit të ndonjë Standardi tjetër nëse ato do të ishin kontrata të veçanta. Për shembull, një kontratë sigurimi mund të përfshijë një përbërës investimi ose një përbërës shërbimi përbërës për shërbime të ndryshme nga kontrata sigurim shërbimesh (ose të dy). Njësi ekonomike do të zbatojë paragrafët 11–13 për të identifikuar dhe për të trajtuar përbërësit e kontratës.
- 11 Njësi ekonomike do:
- (a) ...
 - (b) të veçojë nga kontrata e sigurimit mëmë (mbajtëse) një përbërës investimi nëse dhe vetëm nëse ai përbërës investimi është i dallueshëm (shih paragrafët B31–B32). Njësi ekonomike duhet të zbatojë SNRF 9 për trajtimin e përbërësit të veçuar të investimit përveç nëse është një kontratë investimi me tipare të pjesëmanjes së lirë brenda objektit të SNRF 17 (shih paragrafin 3(c)).
- 12 Pas zbatimit të paragrafit 11 për të veçuar flukset e mjeteve monetare të lidhura me derivativët e përfshirë dhe përbërësit e investimit të dallueshëm, njësi ekonomike do të veçojë nga kontrata e sigurimit mëmë çdo premtim për të transferuar tek një policë mbajtës mallra të dallueshëm ose shërbime jo të siguruar

shërbime të ndryshme nga kontrata sigurimi shërbimesh tek një policë mbajtës, duke zbatuar paragrafin 7 të SNRF 15. Njësia ekonomike do të trajtojë premtime të tilla duke zbatuar SNRF 15. Gjatë zbatimit të paragrafit 7 të SNRF 15 për të veçuar premtimin, njësia ekonomike do të zbatojë paragrafët B33–B35 e SNRF 17 dhe në njohjen fillestare do të:

- (a) zbatojë SNRF 15 për të përcaktuar hyrjet e mjeteve monetare mes përbërësit sigurues dhe çdo premtimi për të ofruar mallra të dallueshme ose ~~shërbime jo-sigurimi~~ shërbime të dallueshme të ~~ndryshme nga kontrata për sigurim shërbimesh~~; dhe
- (b) përcaktojë daljet e mjeteve monetare mes përbërësit sigurues dhe çdo malli ose ~~shërbimi jo-sigurimi~~ shërbimi të premtuar ~~të ndryshëm nga kontrata për sigurim shërbimesh~~, të trajtuar duke zbatuar SNRF 15 në mënyrë të tillë që:

...

...

Janë ndryshuar paragrafët 19 dhe 24. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është paraqitur me vijë në mes.

Niveli i bashkimit në kontratat e sigurimit

...

- 19 Për kontratat e emetuara dhe për të cilat njësia ekonomike nuk zbaton metodën e shpërndarjes së primit (shih paragrafët 53–54~~59~~), njësia ekonomike do të vlerësojë nëse kontratat të cilat nuk janë me kushte rënduese në njohjen fillestare nuk kanë shumë mundësi të bëhen të tilla:

...

- 24 Njësia ekonomike do të zbatojë kërkesat për njohjen dhe matjen të SNRF 17, për grupet e kontratave ~~të emetuara~~ të përcaktuara duke zbatuar paragrafët 14–23. Njësia ekonomike duhet të krijojë grupet në njohjen fillestare ~~dhe të shtojë kontrata në grupe duke zbatuar paragrafin 28,~~ dhe Njësia ekonomike nuk do të rivlerësojë më pas përbërjen e grupeve. Për të matur një grup kontratash, njësia ekonomike mund të vlerësojë flukset e realizuara të mjeteve monetare në një nivel më të lartë të bashkimit se grupi apo portofoli, me kushtin që njësia ekonomike të jetë në gjendje të përfshijë flukset e duhura të realizuara të mjeteve monetare duke zbatuar paragrafët 32(a), 40(a)(i) dhe 40(b), duke i shpërndarë këto vlerësime tek grupet e kontratave.

Paragrafi 27 është fshirë dhe është shtuar paragrafi 28. Janë shtuar paragrafët 28A–28F si dhe një titull mbi paragrafin 28A. Paragrafi 25 nuk është ndryshuar por është përfshirë për lehtësi referimi. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Njohja

- 25 Njësia ekonomike do të njohë një grup të kontratave të sigurimit që ajo emeton nga periudha më e hershme e sa vijon:

- (a) e fillimit të *periudhës së mbulimit të grupit të kontratave*;
- (b) e datës kur pagesa e parë nga një policë mbajtës në grup bëhet e detyrueshme; dhe
- (c) për një grup kontratash detyruese, kur grupi bëhet me kushte rënduese.

...

- 27 ~~[Fshirë] Njësia ekonomike do të njohë një aktiv ose një detyrim për çdo fluks monetare të blerjes së sigurimit që vjen nga një grup i kontratave të sigurimit të emetuara, të cilat njësia ekonomike i paguan ose i men para se grupi të njihet, pavarësisht nëse zgjedh të njohë ato si shpenzime apo të ardhura duke zbatuar paragrafin 59(a). Një njësi ekonomike nuk do të njohë aktivin ose detyrimin që vjen nga të tilla flukse monetare të blerjes së sigurimit nëse njihet grupi i kontratave të sigurimit të cilave u përkasin këto flukse monetare (shih paragrafin 38(b)).~~

- 28 Gjatë njohjes së një grupi kontratash sigurimi në periudhën e raportimit, njësia ekonomike do të përfshijë vetëm kontratat që plotësojnë individualisht një nga kriteret e paraqitura në paragrafin 25 ~~e emetuara në fund të periudhës së raportimit~~ dhe duhet të vlerësojë normat e skontimit në datën e njohjes fillestare (shih

paragrafin B73) dhe njësitë e mbulimit të siguruara në periudhën e raportimit (shih paragrafin B119). Njësia ekonomike mund të përfshijë ~~emetojë~~ më shumë kontrata në grup pas fundit të periudhës së raportimit, objekt i ~~paragrafëve 14–22~~ ~~paragrafit 22~~. Njësia ekonomike mund të shtojë ~~një kontratë~~ ~~kontratën~~ në grup në periudhën e raportimit në të cilën kontrata plotëson një nga kriteret e paraqitura në paragrafin ~~25~~ ~~kontratën janë emetuar~~. Kjo mund të sjellë një ndryshim në përcaktimin e normave të skontimit në datën e njohjes fillestare gjatë zbatimit të paragrafit B73. Njësia ekonomike do të zbatojë normat e rishikuara nga data e fillimit të periudhës së raportimit në të cilën ~~kontratën~~ kontratat e reja janë shtuar në grup.

Flukset monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafët B35A–B35D)

- 28A** Njësia ekonomike duhet të shpërndajë *flukset monetare të blerjes së sigurimit* tek grupet e kontratave të sigurimit duke përdorur një metodë sistematike dhe racionale në zbatim të paragrafëve B35A–B35B, me përjashtim të rastit kur ajo zgjedh t'i njohë ato si shpenzime në zbatim të paragrafit 59(a).
- 28B** Një njësi ekonomike që nuk zbaton paragrafin 59(a) duhet të njohë *flukset monetare të blerjes së sigurimit* të paguara si një aktiv (ose *flukset monetare të blerjes së sigurimit* për të cilin është njohur një detyrim në zbatim të një SNRF tjetër) para se të njihet grupi përkatës i kontratave të sigurimit. Njësia ekonomike duhet të njohë një aktiv të tillë për secilin nga grupet përkatëse të kontratave të sigurimit.
- 28C** Njësia ekonomike duhet të cregjistrojë aktivin për *flukset monetare të blerjes së sigurimit* nëse këto flukse janë përfshirë në matjen e grupit përkatës të kontratave të sigurimit në zbatim të paragrafit 38(c)(i) ose paragrafit 55(a)(iii).
- 28D** Nëse zbatohet paragrafi 28, njësia ekonomike duhet të zbatojë paragrafët 28B–28C në përputhje me paragrafët B35C.
- 28E** Në fund të çdo periudhe raportimi, njësia ekonomike duhet të vlerësojë rikuperimin e një aktivi për *flukset monetare të blerjes së sigurimit* nëse faktet dhe rrethanat tregojnë se aktivi mund të jetë zhvlerësuar (shih paragrafin B35D). Nëse njësia ekonomike identifikon një humbje nga zhvlerësimi, ajo duhet të rregullojë vlerën kontabël (neto) të aktivit dhe të njohë në rezultatin e periudhës humbjen nga zhvlerësimi.
- 28F** Njësia ekonomike do të njohë në fitim ose humbje (rezultatit e periudhës) anulimin e një pjesë ose të të gjithë humbjes nga zhvlerësimi të njohur më parë në përputhje me paragrafin 28E dhe një rritje në vlerën kontabël (neto) të aktivit në masën që kushtet për zhvlerësim nuk ekzistojnë më ose janë përmirësuar.

Janë ndryshuar paragrafi 29 dhe titulli sipër tij. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Matja (paragrafët B36–B119B149)

- 29** Njësia ekonomike do të zbatojë paragrafët 30–52 tek të gjitha grupet e kontratave të sigurimit që janë brenda objektit të SNRF 17, me përjashtimet në vijim:
- (a) ...
- (b) për grupet e kontratave të risigurimit të mbajtura, njësia ekonomike do të zbatojë paragrafët 32–46 siç kërkohet në paragrafët 63–70A70. ~~Paragrafi Paragrafi~~ 45 (për *kontratën e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë*) dhe ~~paragrafët~~ 47–52 (për kontratat me kushte rënduese) nuk zbatohen për grupet e kontratave të risigurimit të mbajtura.
- ...

Është ndryshuar titulli për paragrafin 32. Janë ndryshuar paragrafët 34 dhe 38–39. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Matja në njohjen fillestare (paragrafët B36–~~B95~~**B95**)

...

Vlerësimet e flukseve të ardhshme të mjeteve monetare (paragrafët B36–B71)

...

- 34 Flukset e mjeteve monetare janë brenda kufijve të një kontrate sigurimi nëse ato vijnë nga të drejta dhe detyrime thelbësore të cilat ekzistojnë gjatë periudhës së raportimit, në të cilën njësia ekonomike mund të shërbimë policë mbajtësin të paguajë primet ose në të cilën njësia ekonomike ka një detyrim themelor për t'i ofruar policë mbajtësit kontratë sigurim shërbimesh (shih paragrafët B61–B71). Një detyrim thelbësor për të ofruar kontratë sigurim shërbimesh përfundon kur:

- (a) ...
- (b) plotësohen të dyja kushtet vijuese:
 - (i) ...
 - (ii) vendosja e çmimit për primet ~~e mbulimit~~ deri në datën kur rreziqet rivilërohen nuk merr në konsideratë rreziqet që lidhen me periudhat pas datës së rivilërimit.

...

Marzhi i kontraktuar i shërbimit

- 38 Marzhi i kontraktuar i shërbimit është një përbërës i aktivitetit ose detyrimit për grupin e kontratave të sigurimit dhe paraqet fitimin e përcaktuar që njësia ekonomike do të njohë në të ardhmen kur të kryejë shërbimet e kontratës së sigurimit. Njësia ekonomike do të masë marzhin e kontraktuar të shërbimit në njohjen fillestare të një grupi kontratash sigurimi me një shumë e cila, me përjashtim të rastit kur zbatohet paragrafi 47 (për kontratat me kushte rënduese) ose paragrafi B123A (mbi të ardhurat e sigurimit të lidhura me paragrafin 38(c)(ii)), nuk sjell të ardhura apo shpenzime që vijnë nga:

- (a) ...
- (b) çdo fluksi të mjeteve monetare të ardhur nga kontratat në grup në atë datë;
- (c) ~~mosnjohje~~ (çregjistrim) në datën e njohjes fillestare të:
 - (i) çdo aktivi ose detyrim të njohur për flukset monetare të blerjes së sigurimit duke zbatuar paragrafin 28C27; dhe
 - (ii) çdo aktivi ose detyrim tjetër të njohur më parë në flukset monetare të grupit të kontratave sic specifikohet në paragrafin B66A.
- (e) çdo fluksi monetar të ardhur nga kontratat në grup në atë datë.

- 39 Për kontratat e sigurimit të blera në një transferim kontratash sigurimi ose në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3, njësia ekonomike duhet të zbatojë kërkesat e paragrafit 38 në përputhje me paragrafët B93–~~B95~~**B95**.

Janë ndryshuar paragrafët 44–45 dhe titulli sipër tyre. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Marzhi i shërbimit kontraktual (paragrafët B96–~~B119~~**B119**)

...

- 44 Për kontratat e shërbimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, vlera kontabël (neto) e marzhit të kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash, në fund të periudhës raportuese është sa vlera kontabël (neto) në fillim të periudhës raportuese e korrigjuar me:

...

- (e) shumën e njohur si e ardhur nga sigurimi për shkak të transferimit të shërbimeve të kontratës së sigurimit gjatë periudhës, e përcaktuar nga shpërndarja e marzhit të kontraktuar të shërbimit të mbetur në fund të periudhës së raportimit (para çdo shpërndarjeje) gjatë periudhës aktuale dhe të mbetur të mbulimit, duke zbatuar paragrafin B119.

- 45 Për kontratat e sigurimit me një tipar të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë (shih paragrafët B101–B118), vlera kontabël (neto) e marzhit të kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash, në fund të periudhës raportuese është sa vlera kontabël (neto) në fillim të periudhës raportuese e korrigjuar për shumat e cilësuar në nënparagrafët (a)–(e) më poshtë. Njësisë ekonomike nuk i kërkohet që të identifikojë veçmas këto korrigjime. Por një shumë e vetme mund të përcaktohet për disa apo për të gjitha korrigjimet. Korrigjimet janë:
- (a) ...
 - (b) ndryshimi në shumën e pjesës së njësisë ekonomike në ~~ndryshimin në~~ vlerën e drejtë të zërave bazë (të nënkuptuar) (shih paragrafin B104(b)(i)), me përjashtim të madhësisë për të cilën:
 - (i) ...
 - (ii) pakësimi në shumën e pjesës së njësisë ekonomike në ~~një pakësim të~~ vlerën e drejtë të zërave bazë, tejkalon vlerën kontabël (neto) të marzhit të kontraktuar të shërbimit, duke sjellë si pasojë një humbje (shih paragrafin 48); ose
 - (iii) rritja në shumën e pjesës së njësisë ekonomike në ~~një rritje në~~ vlerën e drejtë të zërave bazë, anulon shumën në pikën (ii).
 - ...
 - (e) shuma e njohur si e ardhur nga sigurimi për shkak të transferimit të shërbimeve të kontratës së sigurimit gjatë periudhës, e përcaktuar nga shpërndarja e marzhit të kontraktuar të shërbimit të mbetur në fund të periudhës së raportimit (para çdo shpërndarjeje) gjatë periudhës aktuale dhe të mbetur të mbulimit, duke zbatuar paragrafin B119.
 - ...

Janë ndryshuar paragrafët 47–48 dhe 50. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Kontratat me kushte rënduese

- 47 Një kontratë sigurimi është me kushte rënduese në datën e njohjes fillestare nëse flukset monetare të realizuara që i takojnë kontratës, ndonjë fluks monetar i blerjes së sigurimit i njohur më parë dhe ndonjë fluks monetar që vjen nga kontrata në datën e njohjes fillestare në total janë flukse dalëse neto. Në zbatim të paragrafit 16(a), njësia ekonomike do të grupojë kontrata të tilla veçmas nga kontratat që nuk janë me kushte rënduese. Deri në masën që zbatohet paragrafi 17, njësia ekonomike mund të identifikojë grupin e kontratave me kushte rënduese duke matur një grup kontratash në vend të matjes së kontratave individuale. Njësia ekonomike do të njohë një humbje në fitim ose humbje për fluksin neto dalës të grupit të kontratave me kushte detyruese, për të cilat rezultojnë se vlera kontabël (neto) e detyrimit për grupin, të jetë sa flukset monetare të realizuara dhe marzhi i shërbimit i kontraktuar për grupin të jetë zero.
- 48 Një grup kontratash sigurimi bëhet me kushte rënduese (ose më detyruese) në matjen e mëposhme, nëse shumat në vijim tejkalojnë vlerën kontabël (neto) të marzhit të shërbimit të kontraktuar:
- (a) për ndryshime jo të favorshme në flukset monetare të realizuara të shpërndara tek grupi lidhur me shërbimin e ardhshëm, që vijnë nga ndryshimet në flukset monetare të ardhshme dhe rregullimi i rrezikut për rrezikun jo-financiar ~~të lidhur me shërbimin e ardhshëm~~; dhe
 - (b) për një grup kontratash sigurimi me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, pakësimi në madhësinë e pjesës së njësisë ekonomike në ~~pakësimin e~~ vlerën e drejtë të zërave bazë.
- Duke zbatuar paragrafët 44(c)(i), 45(b)(ii) dhe 45(c)(ii), njësia ekonomike do të njohë një humbje në rezultat në masën e atij tejkalimi.
- ...
- 50 Pasi njësia ekonomike ka njohur një humbje nga një grup i kontratave të sigurimit me kushte rënduese, ajo do të shpërndajë:
- (a) ...
 - (b) vetëm tek përbërësi humbje derisa ai përbërës të pakësohet në zero:
 - (i) çdo pakësim të mëposhëm në flukset monetare të realizuara të shpërndara tek grupi lidhur me shërbimin e ardhshëm, që vjen nga ndryshimet në vlerësimet e flukseve monetare të ardhshme dhe rregullimi i rrezikut për rrezikun jo-financiar ~~të lidhur me shërbimin e ardhshëm~~ dhe

- (ii) çdo ritje të mëpasshme në madhësinë e pjesës së njësisë ekonomike ~~të~~ vlerës së drejtë të zërave bazë ~~vetëm tek përbërësi humbje derisa ai përbërës të pakësohet në zero.~~

Duke zbatuar paragrafët 44(c)(ii), 45(b)(iii) dhe 45(c)(iii), njësia ekonomike do të korrigjojë marzhin e kontraktuar të shërbimit vetëm për tejkalimin e rënies ndaj shumës së shpërndarë tek përbërësi humbje.

...

Janë ndryshuar paragrafët 53 dhe 55-56. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Metoda e shpërndarjes së primit

- 53 Njësia ekonomike mund të thjeshtojë matjen e një grupi kontratash sigurimi duke përdorur metodën e shpërndarjes së primit të paraqitur në paragrafët 55–59 nëse dhe vetëm nëse kur krijohet grupi:

(a) ...

- (b) periudha e mbulimit e secilës kontratë në grup (përfshirë kontratën e sigurimit për shërbim mbulim që vjen nga të gjitha primet brenda kufijve të kontratës të përcaktuar në datën e zbatimit të paragrafit 34) është një vit ose më pak.

...

- 55 Kur përdor metodën e shpërndarjes së primit, njësia ekonomike do ta masë detyrimin për mbulimin e mbetur si vijon:

- (a) në njohjen fillestare, vlera kontabël (neto) e detyrimit është:

...

- (iii) plus ose minus çdo shumë që vjen nga mosnjohja (qëregjistrimi) në atë datë të:

1. çdo aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit duke zbatuar paragrafin 28C; dhe ~~çdo aktivi ose detyrimi të njohur për flukset monetare të blerjes së sigurimit duke zbatuar paragrafin 27.~~

2. çdo aktivi ose detyrimi tjetër të njohur më parë në flukset monetare të grupit të kontratave siç specifikohet në paragrafin B66A.

- (b) në fund të çdo periudhe pasuese raportimi, vlera kontabël (neto) e detyrimit është vlera kontabël (neto) në fillim të periudhës së raportimit:

...

- (v) minus shumën e njohur si të ardhur nga sigurimi për ~~shërbimet mbulim~~ e dhëna në atë periudhë (shih paragrafin B126); dhe

- (vi) ...

- 56 Nëse kontratat e sigurimit në një grup kanë një përbërës të rëndësishëm financiar, njësia ekonomike do të rregullojë vlerën kontabël (neto) të detyrimit për mbulimin e mbetur për të reflektuar vlerën në kohë të pasës dhe efektin e rrezikut financiar duke përdorur normën e skontimit të specifikuar në paragrafin 36, siç kërkohet në njohjen fillestare. Nëse njësia ekonomike në datën e njohjes fillestare pret që koha ndërmjet datës së ofrimit të secilës pjesë të ~~shërbimit mbulim~~ dhe datës së primit korrespondues të jetë jo më shumë se një vit, ajo nuk ka nevojë që të rregullojë vlerën kontabël (neto) të detyrimit për mbulimin e mbetur për të reflektuar vlerën në kohë të pasës dhe efektin e rrezikut financiar.

...

Janë ndryshuar paragrafët 60, 62, 65–66 dhe 69, paragrafi 62 është ndarë (degëzuar) duke krijuar një paragraf të ri 62A, paragrafi 65 është ndarë (degëzuar) duke krijuar një paragraf të ri 65A, janë shtuar paragrafët 66A–66B dhe 70A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Kontratat e risigurimit të mbajtura

- 60 Kërkesat në SNRF 17 modifikohen për kontratat e risigurimit të mbajtura, siç paraqiten në paragrafët 61–70A70.

...

Njohja

- 62 Në vend të zbatimit të paragrafit 25, njësia ekonomike do të njohë një grup kontratash risigurimi të mbajtura nga më herët se sa:

- (a) fillimi i periudhës së mbulimit të grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura, dhe
- (b) data që njësia ekonomike njeh një grup të kontratave të sigurimit bazë me kushte rënduese duke zbatuar paragrafin 25(c), nëse njësia ekonomike ka hyrë në kontratën përkatëse të risigurimit të mbajtur në grupin e kontratave të risigurimit të mbajtur në atë datë ose më parë.

- 62A Pavarësisht paragrafit 62(a), njësia ekonomike do ta vonojë njohjen e një grupi kontratash risigurimi të mbajtuara, që sjellin mbulim proporcional deri në datën që çdo kontratë bazë risigurimi është fillimisht njohur, nëse ajo datë është më vonë se fillimi i periudhës së mbulimit të grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura.

- 62 Në vend të zbatimit të paragrafit 25, njësia ekonomike do të njohë një grup kontratash risigurimi të mbajtura:

- (a) nëse kontratat e risigurimit të mbajtura ofrojnë mbulim proporcional — në fillim të periudhës së mbulimit të grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura ose në njohjen fillestare të secilës prej kontratave të përfshira, cilado që është e mëvonshme; dhe
- (b) në të gjitha rastet e tjera — nga fillimi i periudhës së mbulimit të grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura.

Matja

...

- 65 Kërkesat e paragrafit 38, që lidhen me përcaktimin e marzhit të kontraktuar të shërbimit në njohjen fillestare, modifikohen për të pasqyruar faktin se për një grup të kontratave të risigurimit të mbajtura nuk ka fitim të pa përfutur, por në fakt një kosto ose fitim neto nga blerja e risigurimit. Kështu, me përjashtim të rastit kur zbatohet paragrafi 65A, në njohjen fillestare: (a) njësia ekonomike do të njohë çdo kosto ose fitim neto nga blerja e grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura si një marzh të kontraktuar shërbimi të matura me një shumë të barabartë me shumën e;

- (a) flukseve monetare të realizuara;
- (b) shumën e regjistruar në atë datë të ndonjë aktivi ose detyrimi të njohur më parë për flukset monetare të lidhura me grupin e kontratave të risigurimit të mbajtura; dhe
- (c) çdo fluks monetar që vjen në atë datë; dhe
- (d) çdo të ardhur të njohur në fitim ose humbje duke zbatuar paragrafin 66A; me përjashtim të rastit kur

- 65A Nëse (b) kostoja neto e blerjes së mbulimit të risigurimit lidhet me ngjarje të cilat kanë ndodhur para blerjes së grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura, në këtë rast, pavarësisht kërkesave të paragrafit B5, njësia ekonomike do të njohë kosto të tilla menjëherë si shpenzime në rezultatin e periudhës (fitim ose humbje).

- 66 Në vend të zbatimit të paragrafit 44, njësia ekonomike do ta masë marzhin e kontraktuar të shërbimit në fund të periudhës raportuese për grupin e kontratave të risigurimit të mbajtura me vlerën kontabël (neto) të përcaktuar në fillim të periudhës raportuese e të rregulluar për:

...

- (ba) të ardhurën e njohur në fitimin ose humbjen e periudhës raportuese duke zbatuar paragrafin 66A;
- (bb) anulimin e një përbërësi rikuperim humbjeje të njohur duke zbatuar paragrafin 66B (shih paragrafin B119F) në masën që këto anulime nuk ndryshojnë flukset monetare të realizuara të grupit të kontratave të risigurimit të mbajtura;
- (c) ndryshimet në flukset monetare të realizuara, të matura me normat e skontimit të specifikuar në paragrafin B72(c), në masën që ndryshimi lidhet me shërbimin e ardhshëm, me përjashtim të rastit kur:

- (+) ~~lidhen me shërbimin e ardhshëm; me përjashtim të rastit kur~~
- (i)(ii) ndryshimi vjen nga një ndryshim në flukset e mjeteve monetare të realizuara, të shpërndara tek një grup kontratash sigurimi të përfshira, të cilat nuk rregullojnë marzhin e kontraktuar të shërbimit për grupin e kontratave të sigurimit të përfshira; ose
- (ii) ndryshimi vjen nga zbatimi i paragrafëve 57–58 (mbi kontratat me kushte rënduese), nëse njësia ekonomike mat një grup të kontratave të sigurimit të përfshira duke zbatuar metodën e shpërndarjes së primit.

66A Njësia ekonomike do të rregullojë marzhin e kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash risigurimi të mbajtura dhe si pasojë të njohë të ardhurën, kur njësia ekonomike njih një humbje në njohjen fillestare të një grupi me kushte rënduese të kontratave të risigurimit të përfshira ose në shtimin në një grup të kontratave të risigurimit të përfshira e me kushte rënduese (shih paragrafët B119C–B119E).

66B Njësia ekonomike duhet të krijojë (ose rregullojë) një përbërës rikuperimi humbjeje të aktivitetit për mbulimin e mbetur të një grupi kontratash risigurimi të mbajtura që përshkruajnë rikuperimin e humbjeve të njohura duke zbatuar paragrafët 66(c)(i)–(ii) dhe 66A. Përbërësi rikuperim humbjeje përcakton shumat që paraqiten në fitim ose humbje si anulime të rikuperimeve të humbjeve nga kontratat e risigurimit të mbajtura dhe janë për pasojë të përjashtuara nga shpërndarja e primeve të paguara tek risiguruesi (shih paragrafin B119F).

Metoda e shpërndarjes së primit për kontratat e risigurimit të mbajtura

69 Njësia ekonomike mund të përdorë metodën e shpërndarjes së primit të paraqitur në paragrafët 55–56 dhe 59 (të përshtatur për të pasqyruar tiparet e kontratave të risigurimit të mbajtura, të cilat ndryshojnë nga kontratat e sigurimit të emetuara, për shembull gjenerimi i shpenzimeve ose pakësimi i shpenzimeve kundrejt të ardhurave) për të thjeshtuar matjen e një grupi kontratash risigurimi të mbajtura, nëse në datën e krijimit të grupit:

- (a) ...
- (b) periudha e mbulimit e secilës kontratë në grupin e kontratave të risigurimit të mbajtura (përfshirë mbulimin e sigurimit, që vjen nga të gjitha primet brenda kufijve të kontratës të përcaktuar në atë datë duke zbatuar paragrafin 34) është një vit ose më pak.

70A Nëse njësia ekonomike mat një grup kontratash risigurimi të mbajtura duke zbatuar metodën e shpërndarjes së primit, njësia ekonomike do të zbatojë paragrafin 66A duke rregulluar vlerën kontabël (neto) të aktivitetit për mbulimin e mbetur në vend të rregullimit të marzhit të kontraktuar të shërbimit.

Është ndryshuar paragrafi 71. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Kontratat e investimit me tipare të pjesëmarrjes së lirë

71 Një kontratë investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë nuk përfshin transferim të një rreziku të rëndësishëm sigurimi. Për pasojë, kërkesat në SNRF 17 për kontratat e sigurimit modifikohen për kontratat e investimit me tipare të pjesëmarrjes së lirë si vijon:

- (a) data e njohjes fillestare (shih paragrafët 25 dhe 28 ~~paragrafi 25~~) është data kur njësia ekonomike bëhet palë në kontratë.

Janë ndryshuar paragrafët 72 dhe 76. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është paraqitur me vijë në mes.

Modifikimi dhe çregjistrimi

Modifikimi i një kontrate sigurimi

- 72 Njëse modifikohen kushtet e një kontrate sigurimi, për shembull sipas një marrëveshjeje mes palëve në kontratë ose për shkak të një ndryshimi në kërkesat ligjore, njësi ekonomike do të çregjistrojë kontratën fillestare dhe do të njohë kontratën e modifikuar si një kontratë të re, duke zbatuar SNRF 17 ose një Standard tjetër të zbatueshëm nëse dhe vetëm nëse plotësohet ndonjë nga kushtet në pikat (a)–(c). Ushtrimi i një të drejte të përfshirë në kushtet e kontratës nuk është modifikim. Kushtet janë:

- (a) nëse kushtet e modifikuara janë përfshirë në krijimin e kontratës:
 - (i) kontrata e modifikuar do të përjashtohet nga objekti i SNRF 17, në zbatim të paragrafëve 3–8A8;
 - (ii) ...

...

Çregjistrimi

...

- 76 Njësi ekonomike çregjistrojnë një kontratë sigurimi nga një grup kontratash duke zbatuar kërkesat në vijim të SNRF 17:

...

- (c) numri i njësive të mbuluara nga kontratat e sigurimit të shërbimit mbulimit të pritshme të mbetura, rregullohet për të reflektuar njësitë e mbuluara të çregjistruara nga grupi dhe shuma e marzhit të kontraktuar të shërbimit të njohur në rezultatin e periudhës bazohet në atë numër të rregulluar, në zbatim të paragrafit B119.

...

Janë ndryshuar paragrafët 78–79. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Paraqitja në pasqyrën e pozicionit financiar

- 78 Njësi ekonomike do të paraqesë veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar vlerën kontabël (neto) të ~~portofolevegrupeve~~ të:

- (a) kontratave të sigurimit të emetuara që janë aktive;
- (b) kontratave të sigurimit të emetuara që janë detyrime;
- (c) kontratave të risigurimit të mbajtura që janë aktive; dhe
- (d) kontratave të risigurimit të mbajtura që janë detyrime.

- 79 Njësi ekonomike do të përfshijë çdo aktiv ~~apo detyrim~~ nga flukset monetare të sigurimit të blerë të njohur duke zbatuar paragrafin 28B27 në vlerën kontabël (neto) të ~~portofolevegrupeve~~ përkatëse të kontratave të sigurimit të emetuara dhe çdo aktiv apo detyrim nga flukset monetare të lidhura me ~~portofoletegru~~et e kontratave të risigurimit të mbajtura (shih paragrafin 65(b)(6)(a)) në vlerën kontabël (neto) të ~~portofolevegrupeve~~ të kontratave të risigurimit të mbajtura.

Janë ndryshuar paragrafët 83, 86 dhe 88–89, si dhe është shtuar paragrafi 87A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Njohja dhe paraqitja në pasqyrën (pasqyrat) e performancës financiare (paragrafët B120–B136)

...

Rezultati nga shërbimi i sigurimit

- 83 Njësia ekonomike do të paraqesë në fitim ose humbje të ardhurat e sigurimit që vijnë nga grupet e kontratave të sigurimit të emetuara. Të ardhurat e sigurimit do të përfshijnë provizionin për mbulimin dhe shërbimet e tjera shërbimet që vijnë nga grupi i kontratave të sigurimit me një shumë e cila pasqyron konsideratën që njësia ekonomike pret të marrë në këmbim të këtyre shërbimeve. Në paragrafët B120–B127 specifikohet mënyra se si njësia ekonomike mat të ardhurat e sigurimit.

...

- 86 Njësia ekonomike mund të paraqesë të ardhurat ose shpenzimet nga një grup kontratash risigurimi të mbajtura (shih paragrafët 60–70A–70), të ndryshme nga të ardhurat ose shpenzimet financiare, si një shumë e vetme; ose njësia ekonomike mund të paraqesë veçmas shumat e rikuperuara nga risiguresi dhe një shpërndarje të primeve të paguara të cilat së bashku japin një shumë të barabartë me atë shumë të vetme. Nëse njësia ekonomike paraqet veçmas shumat e rikuperuara nga risiguresi dhe një shpërndarje të primeve të paguara, ajo do të:

- (a) ...
- (b) trajtojë shumat që pret të marrë nga risiguresi të cilat nuk varen nga kërkesat shtesë të kontratave në fjalë (për shembull disa lloje komisionesh dorëzimi) si një pakësim në primet për t'u paguar tek risiguresi; dhe
- (ba) trajtojë shumat e njohura lidhur me rikuperimin e humbjeve duke zbatuar paragrafët 66(c)(i)–(ii) dhe 66A–66B si shumat të rikuperuara nga risiguresi; dhe
- (c) mos paraqesë shpërndarjen e primeve të paguara si një pakësim në të ardhurat.

Të ardhura ose shpenzime financiare nga sigurimi (shih paragrafët B128–B136)

...

- 87A Njësia ekonomike do të zbatojë:

- (a) paragrafin B117A për të ardhurat ose shpenzimet financiare të sigurimit që vijnë nga zbatimi i paragrafit B115 (zbutja e rrezikut); dhe
- (b) paragrafët 88 dhe 89 për të gjitha të ardhurat ose shpenzimet e tjera financiare të sigurimit.

- 88 Kur zbatohet paragrafi 87A(b), me përjashtim Me përjashtim të rastit kur zbatohet paragrafi 89, njësia ekonomike do të bëjë një zgjedhje të politikës kontabël midis:

...

- 89 Kur zbatohet paragrafi 87A(b), për Për kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, për të cilat njësia ekonomike mban zërin bazë, ajo do të bëjë një zgjedhje të politikës kontabël midis:

...

Dhënia e informacioneve shpjeguese

...

Janë ndryshuar paragrafët 97, 99–101, 103–105, 106–107 dhe 109, si dhe janë shtuar paragrafët 105A–105B dhe 109A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.
--

Shpjegimi i shumave të njohura

- 97 Nga kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese të paragrafëve 98–~~109A-109~~, vetëm ato të paraqitura në paragrafët 98–100, ~~102–103, 105–105B dhe 109A dhe 102–105~~ janë të zbatueshme për kontratat në të cilat përdoret metoda e shpërndarjes së primit. Nëse njësia ekonomike përdor metodën e shpërndarjes së primit, ajo do të japë informacion shpjegues edhe:
- ...
- 99 Njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues të mjaftueshëm mbi rakordimet për t'iu mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare identifikimin e ndryshimeve nga flukset e mjeteve monetare dhe shumat të cilat janë njohur në pasqyrën (pasqyrat) e performancës financiare. Për të plotësuar këtë kërkesë, njësia ekonomike do:
- (a) të paraqesë në një tabelë rakordimet e përmendura në paragrafët 100–~~105B-105~~; dhe
 - (b) të paraqesë për secilin rakordim, vlerat kontabël (neto) në fillim dhe në fund të periudhës, të zbërthyer në një total për ~~portofolet grupet~~ e kontratave që janë aktive dhe në një total për ~~portofolet grupet~~ e kontratave që janë detyrime, të cilat barazojnë shumat e paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar duke zbatuar paragrafin 78.
- 100 Njësia ekonomike do të japë veçmas informacione shpjeguese mbi rakordin e tepricave të çeljes dhe të mbylljes për:
- ...
- (c) secilin nga detyrimet për kërkesat shitesë të pësuar. Për kontratat e sigurimit tek të cilat është zbatuar metoda e shpërndarjes së primit e përshkruar në paragrafët 53–59 ose 69–~~70A-70~~, njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues veçmas për:
- ...
- 101 Për kontratat e sigurimit të ndryshme nga ato tek të cilat është zbatuar metoda e shpërndarjes së primit e përshkruar në paragrafët 53–59 ose 69–~~70A-70~~, njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues edhe mbi rakordin e tepricave të çeljes dhe të mbylljes për secilin nga sa vijon:
- ...
- 103 Në rakordimet e kërkuara në paragrafin 100, nëse është e zbatueshme, njësia ekonomike do të japë veçmas informacion shitesë për secilën nga shumat në vijim të lidhura me ~~shërbimet e sigurimit~~ shërbimet:
- ...
- (c) përbërësit investim të përjashtuar nga të ardhurat e sigurimit dhe shpenzimet e shërbimit të sigurimit (e kombinuar me rimbursimin e primeve, me përjashtim të rastit kur primet paraqiten si pjesë e flukseve monetare në periudhën e cilësuar në paragrafin 105(a)(i)).
- 104 Në rakordimet e kërkuara në paragrafin 101, nëse është e zbatueshme, njësia ekonomike do të japë veçmas informacion shitesë për secilën nga shumat në vijim të lidhura me ~~shërbimet e sigurimit~~ shërbimet:
- (a) ...
 - (b) ndryshimet e lidhura me shërbimin aktual, d.m.th:
 - (i) ...
 - (ii) ndryshimin në rregullimin për rrezikun jo-financiar, i cili nuk lidhet me shërbimin e ardhshëm ose të shkuar; dhe
 - (iii) rregullimet për eksperiencë (shih paragrafët B97(c) dhe B113(a)), duke përjashtuar shumat e lidhura me rregullimin e rrezikut për rrezikun jo-financiar të përfshirë në pikën (ii).
 - (c) ...
- 105 Për të plotësuar rakordimet në paragrafët 100–101, nëse është e zbatueshme, njësia ekonomike do të japë veçmas informacion shpjegues edhe për secilën nga shumat në vijim të palidhura me ~~shërbimet e sigurimit~~ shërbimet e ofruara gjatë periudhës:
- ...
- 105A Njësia ekonomike do të japë si informacion shpjegues një rakordim të tepricave në celje dhe në mbyllje të aktiveve për flukset monetare të blerjes së sigurimit të njohura duke zbatuar paragrafin 28B. Njësia ekonomike do të grupojë informacionin për rakordim në një nivel që është në pajtim me rakordin e kontratave të sigurimit, duke zbatuar paragrafin 98.

- 105B Njësia ekonomike do të japë informacion veçmas në rakordin e kërkuar nga paragrafi 105A për çdo humbje nga zhvlerësimi dhe çdo anulim të humbjeve nga zhvlerësimi të njohura duke zbatuar paragrafin 28E–28F.
- 106 Për kontratat e sigurimit të emetuara, të ndryshme nga ato për të cilat zbatohet metoda e shpërndarjes së primit e përshkruar në paragrafët 53–59, njësia ekonomike do të japë si informacion shpjegues një analizë të të ardhurave të sigurimit të njohura gjatë periudhës duke përfshirë:
- (a) shumat që lidhen me ndryshimet në detyrimin për mbulimin e mbetur siç specifikohet në paragrafin B124, duke paraqitur veçmas:
 - (i) ...
 - (ii) ndryshimin në rregullimin për rrezikun jo-financiar, siç specifikohet në paragrafin B124(b); dhe
 - (iii) shumën e marzhit të kontraktuar të shërbimit të njohur në fitim ose humbje (rezultatit e periudhës) për shkak të transferimit të kontratës së sigurimit të shërbimit gjatë periudhës, siç specifikohet në paragrafin B124(c); dhe
 - (iv) shumat e tjera, nëse ka, për shembull rregullimet për eksperiencë për primit e marra të ndryshme nga ato që lidhen me shërbimin e ardhshëm, siç specifikohet në paragrafin B124(d).
 - (b) shpërndarja e pjesës së primeve që lidhen me rikuperimin e flukseve monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafin B125).
- 107 Për kontratat e sigurimit të ndryshme nga ato për të cilat është zbatuar metoda e shpërndarjes së primit e përshkruar në paragrafët 53–59 ose 69–~~70A70~~, njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues mbi efektin në pasqyrën e pozicionit financiar veçmas për kontratat e sigurimit të emetuara dhe kontratat e risigurimit të mbajtura të cilat janë njohur fillimisht gjatë periudhës, duke treguar efektin e tyre në njohjen fillestare në:
- ...
- 109 Për kontratat e sigurimit të ndryshme nga ato për të cilat është zbatuar metoda e shpërndarjes së primit e përshkruar në paragrafët 53–59 ose 69–~~70A70~~, njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues se kur pret të njohë marzhin e kontraktuar të shërbimit të mbetur në fund të periudhës raportuese në fitim ose humbje, ~~ese~~ nga ana sasiore, me hapësira kohore të përshtatshme ~~ose duke dhënë informacion cilësor~~. Ky informacion duhet të jepet veçmas për kontratat e sigurimit të emetuara dhe kontratat e risigurimit të mbajtura.
- 109A Njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues sasior me hapësira kohore të përshtatshme, kur pret të mosnjohë (regjistrojë) një aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit duke zbatuar paragrafin 28C.
- ...

Është ndryshuar paragrafi 114. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Shumat e përkohshme

- 114 Njësia ekonomike do të japë informacione shpjeguese, të cilat u mundësojnë përdoruesve të pasqyrave financiare të identifikojnë efektin e grupeve të kontratave të sigurimit të matura në datën e tranzicionit, duke zbatuar metodën e modifikuar retrospektive (shih paragrafët C6–~~C19A~~~~C19~~) ose metodën e vlerës së drejtë (shih paragrafët C20–~~C24B~~~~C24~~) në marzhin e kontraktuar të shërbimit dhe të ardhurat nga siguriimi në periudhat pasuese. Prandaj njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues për rakordin mbi marzhin e kontraktuar të shërbimit duke zbatuar paragrafin 101(c) dhe për shumën e të ardhurës nga siguriimi duke zbatuar paragrafin 103(a), veçmas për:
- ...

Është ndryshuar paragrafi 117. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Gjykime të rëndësishme kur zbatohet SNRF 17

- 117 Njësia ekonomike do të japë informacione shpjeguese mbi gjykimet e rëndësishme dhe ndryshimet në gjykime të bëra gjatë zbatimit të SNRF 17. Në mënyrë specifike, njësia ekonomike do të japë informacion shpjegues mbi të dhënat fillestare, supozimet dhe teknikat e përdorura të vlerësimit, duke përfshirë:

...

- (c) metodën e përdorur, në madhësinë e mbetur pa mbuluar në pikën (a):

...

- (iii) për të përcaktuar normat e skontimit; ~~dhe~~

- (iv) për të përcaktuar përbërësit investim; ~~dhe~~

- (v) për të përcaktuar peshën relative të përfitimeve të ofruara nga mbulimi i sigurimit dhe shërbimi i kthimit të investimit, ose nga mbulimi i isigurimit dhe shërbimi i lidhur me investimin (shih paragrafët B119–B119B).

...

Janë ndryshuar paragrafët 128–129 dhe 132. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Natyrë dhe madhësia e rreziqeve që vijnë nga kontratat brenda objektit të SNRF 17

...

Rreziqet e sigurimit dhe të tregut—analiza e ndjeshmërisë

- 128 Njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues rreth ndjeshmërisë ndaj ndryshimeve në variablat e rreziqes ~~eksponimit~~ që vijnë nga kontratat brenda objektit të SNRF 17. Për të plotësuar këtë kërkesë, njësia ekonomike duhet të japë si informacion shpjegues:

- (a) një analizë të ndjeshmërisë, e cila tregon sesi fitimi ose humbja dhe kapitali i vet do të ndikoheshin nga ndryshimet në variablat e rreziqes ~~eksponimit~~ që ishin të mundshme në mënyrë të arsyeshme në fund të periudhës së raportimit:

- (i) ...

- (ii) për çdo tip të rreziqit të tregut—në një mënyrë që shpjegon lidhjen mes ndjeshmërisë ndaj ndryshimeve në variablat e rreziqes ~~eksponimit~~ që vijnë nga kontratat e sigurimit dhe të atyre që vijnë nga aktivet financiare të mbajtura nga njësia ekonomike.

...

- 129 Nëse njësia ekonomike përgatit një analizë të ndjeshmërisë e cila tregon sesi ndikohen shumat e ndryshme nga ato të cilësuar në paragrafin 128(a) nga ndryshimet në variablat e rreziqes ~~eksponimit~~ dhe e përdor këtë analizë ndjeshmërie për të menaxhuar rreziqet që vijnë nga kontratat brenda objektit të SNRF 17, njësia ekonomike mund ta përdorë këtë analizë ndjeshmërie në vend të analizës të cilësuar në paragrafin 128(a). Njësia ekonomike do të japë informacione shpjeguese edhe për:

...

Rreziku i likuiditetit—informacione të tjera

- 132 Për rrezikun e likuiditetit që vjen nga kontratat brenda objektit të SNRF 17, njësia ekonomike do të japë si informacion:

- (a) ...

- (b) analiza maturimi të veçanta për portofolet grupet e kontratave të sigurimit të emetuara që janë detyrime dhe portofolet grupet e kontratave të risigurimit të mbajtura që janë detyrime dhe që tregojnë të paktën flukset monetare neto të portofoleve grupet për secilin nga pesë vitet e para pas datës së raportimit dhe në total përtej pesë viteve të para. Nuk kërkohet që njësia ekonomike

të përfshijë në këto analiza detyrimet për mbulimin e mbetur të matur duke zbatuar paragrafët 55–59 dhe paragrafët 69–70A. Analizat mund të jenë në formën e:

...

- (c) shumave që janë të pagueshme menjëherë, duke shpjeguar lidhjen mes shumave të tilla dhe vlerës kontabël (neto) të ~~portofoleve~~^{grupeve} përkatëse të kontratave, nëse për dhënien e informacioneve nuk është zbatuar pika (b) e këtij paragrafi.

Ndryshime në Shtojcën A—Termet e përkufizuar

Janë ndryshuar përkufizimet e 'marzhi i kontraktuar i shërbimit', 'periudha e mbulimit', 'grupi i kontratave të sigurimit' dhe 'flukset monetare të blerjes së sigurimit'. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

marzhi i shërbimit i kontraktuar	Një përbërës i vlerës kontabël (neto) të aktivitetit ose të detyrimit për një grup kontratash sigurimi i cili paraqet fitimin e përealizuar që njësia ekonomike do të njohë kur të ofrojë shërbimet e kontratës së sigurimit shërbimet sipas kontratave të sigurimit në grup.
periudha e mbulimit	Periudha gjatë së cilës njësia ekonomike ofron shërbimet e kontratës së sigurimit mbulimin për ngjarjet e siguruar ^{ngjarjet e siguruar} . Kjo periudhë përfshin shërbimet e kontratës së sigurimit që lidhet me të gjitha primet brenda kufijve të kontratës së sigurimit .
...	
grupi i kontratave të sigurimit	Një grup kontratash sigurimi që vijnë nga ndarja e një portofoli kontratash sigurimi në të paktën disa kontrata të emetuar në shkallë individuale ^{në shkallë grupi} brenda një periudhe jo më të gjatë se një vit dhe që në njohjen fillestare: (a) janë me kushte rënduese, nëse ka; (b) nuk kanë shumë mundësi që të bëhen me kushte rënduese më pas, nëse ka; ose (c) nuk përfshihen në pikën (a) ose (b), nëse ndodh.
flukset monetare të blerjes së sigurimit	Flukset monetare që vijnë nga kostot e shitjes, nënshkrimit dhe fillimit të një grupi kontratash sigurimi (të emetuara ose që pritet të emetohen) që janë të ngarkueshme drejtpërdrejt tek portofoli i kontratave të sigurimit të cilit i përket grupi. Flukse të tilla monetare përfshijnë flukset që nuk janë të ngarkueshme drejtpërdrejt tek kontratat individuale ose grupet e kontratave të sigurimit brenda portofolit.
...	

Pas përkufizimit të 'kontratë sigurimi' është shtuar një përkufizim i ri. Teksti i ri është i nënvizuar.

<u>shërbime të kontratës së sigurimit</u>	<u>Shërbimet në vijim, që njësia ekonomike i ofron tek një policë mbajtës i një kontrate sigurimi:</u> (a) <u>mbulim për një ngjarje të siguruar (mbulimi i sigurimit);</u> (b) <u>për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, gjenerimi i një kthimi nga investimi për policë mbajtës nëse kjo është e zbatueshme (shërbim kthim investimi); dhe</u> (c) <u>për kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, menaxhimi i zërave bazë (të përfshirë) për llogari të policë mbajtës (shërbime të lidhura me investimin).</u>
--	--

...

Janë ndryshuar përkufizimet e 'përbërësi investim', 'detyrimi për kërkesat shtesë të pësuar' dhe 'detyrimi për mbulimin e mbetur'. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

përbërësi investim Shumat që njësia ekonomike, sipas një **kontrate sigurimi** detyrohet t'i kthejë një **policë mbajtësi** në çdo rast, pavarësisht nëse **ngjarja e siguruar** ndodh dhe nëse një **ngjarje e siguruar** nuk ndodh.

...

detyrimet për kërkesat shtesë të pësuar Detyrimi i njësies ekonomike për të:

- (a) hetuar dhe paguar kërkesat shtesë të vlefshme për **ngjarjet e siguruar**, të cilat kanë ndodhur tashmë, duke përfshirë ngjarjet që kanë ndodhur por për të cilat kërkesat shtesë nuk janë raportuar ende, si dhe shpenzimet e tjera të sigurimit të ndodhura; dhe
- (b) shumat e paguara që nuk janë përfshirë në pikën (a) dhe që lidhen me:
 - (i) shërbimet e kontratës së sigurimit, që janë ofruar tashmë; ose
 - (ii) çdo përbërës investimi ose ndonjë shumë tjetër që nuk lidhet me ofrimin e shërbimeve të kontratës së sigurimit dhe që nuk përfshihen në detyrimin për mbulimin e mbetur.

detyrimet për mbulimin e mbetur Detyrimi i njësies ekonomike për të:

- (a) hetuar dhe paguar kërkesat shtesë të vlefshme sipas **kontratave të sigurimit** ekzistuese për **ngjarjet e siguruar** që nuk kanë ndodhur ende (d.m.th detyrimi që lidhet me pjesën e mbetur të periudhës së sigurimit ~~periudhës së mbulimit~~); dhe
- (b) paguajë shumat sipas **kontratave të sigurimit** ekzistuese që nuk janë përfshirë në pikën (a) dhe që lidhen me:
 - (i) shërbimet e kontratës së sigurimit ende të pa ofruara (d.m.th. detyrime që lidhen me ofrimin në të ardhmen të shërbimeve të sigurimit të kontratës); ose
 - (ii) çdo përbërës investimi ose ndonjë shumë tjetër që nuk lidhet me ofrimin e shërbimeve të kontratës së sigurimit dhe që nuk janë përfshirë në detyrimin për kërkesat shtesë të pësuar.

...

Ndryshime në Shtojcën B—Udhëzime për zbatim

Është ndryshuar paragrafi B1. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

B1 Kjo shtojcë shërben si udhëzues mbi sa vijon:

...

- (ba) çdo aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafin B35A–B35D);
- (c) matja (shih paragrafët B36–~~B119~~**B119**);

...

Janë ndryshuar paragrafët B5 dhe B12. Teksti i ri është i nënvizuar.

Përkufizimi i një kontrate sigurimi (Shtojca A)

...

Ngjarje e ardhshme e pasigurt

...

- B5 Disa kontrata sigurimi mbulojnë ngjarje që kanë ndodhur tashmë, por efekti financiar i të cilave është ende i pasigurt. Një shembull është një kontratë sigurimi e cila ofron mbulim sigurimi ndaj zhvillimeve të pafavorshme të një ngjarjeje që tashmë ka ndodhur. Në kontrata të tilla, ngjarja e siguruar është përcaktimi i kostos së fundit të këtyre kërkesave shtesë.

...

Dallimi mes rrezikut të sigurimit dhe rreziqeve të tjera

...

- B12 Përkufizimi i një kontrate sigurimi i referohet një efekti negativ mbi policë mbajtësin. Përkufizimi nuk e kufizon pagesën nga njësia ekonomike në një shumë të barabartë me efektin financiar të ngjarjes negative. Për shembull, përkufizimi përfshin mbulimin 'i ri për të vjetrin' të sigurimit që i paguan policë mbajtësit një shumë e cila lejon zëvendësimin e një aktivi të përdorur dhe të dëmtuar me një të ri. Në mënyrë të ngjashme, përkufizimi nuk kufizon pagesën sipas një kontrate të sigurimit të jetës, në humbjen financiare të pësuar nga personat në ngarkim të të larguarit nga jeta dhe as nuk përjashton kontratat që specifikojnë pagimin e shumave të parapercaktuara për të caktuar sasinë e humbjes së shkaktuar nga vdekja ose një aksident.

...

Janë ndryshuar paragrafët B33–B35. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Premtimet për të transferuar mallra ose shërbimejo-sigurimi të dallueshme të ndryshme nga shërbimet e kontratës së sigurimit (paragrafi 12)

- B33 Paragrafi 12 kërkon që njësia ekonomike të veçojë nga kontrata e sigurimit premtimin për të transferuar mallra ose shërbimejo-sigurimi të dallueshme të ndryshme nga shërbimet e kontratës së sigurimit tek një policë mbajtës. Me qëllim veçimin, njësia ekonomike nuk do të marrë në konsideratë aktivitetet që ajo duhet të ndërmarrë për të përmbyshur kontratën me përjashtim të rastit kur njësia ekonomike transferon një mall ose shërbim të ndryshëm nga shërbimet e kontratës së sigurimit tek policë mbajtësi ndërsa ndodhin këto aktivitete. Për shembull, njësia ekonomike mund të duhet të kryejë detyra të ndryshme administrative për të lidhur një kontratë. Realizimi i këtyre detyrave nuk transferon një shërbim tek policë mbajtësi, ndërsa kryhen detyrat.
- B34 Një mall ose një shërbimjo-sigurimi i ndryshëm nga një shërbim i kontratës së sigurimit i premtuar tek një policë mbajtës është i dallueshëm nëse policë mbajtësi mund të përfitojë ose nga vetë malli apo shërbimi ose së bashku me burimet e tjera të gatshme për t'u përdorur nga policë mbajtësi. Burime të gatshme për t'u përdorur janë mallrat apo shërbimet të cilat janë shitur veçmas (nga njësia ekonomike ose njësi të tjera) ose burime, të cilat policë mbajtësi tashmë i ka marrë (nga njësia ekonomike ose nga transaksione apo ngjarje të tjera).
- B35 Një mall apo shërbimjo-sigurimi i ndryshëm nga një shërbim kontrate sigurimi i premtuar tek një policë mbajtës nuk është i dallueshëm nëse:
- (a) ...
- (b) njësia ekonomike ofron një shërbim të rëndësishëm në integrimin e mallit ose shërbimitjo-sigurimi me përbërësit sigurim.

Janë shtuar paragrafët B35A–B35D si dhe një titull mbi paragrafin B35A. Teksti i ri është i nënvizuar.

Flukset monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafët 28A–28F)

- B35A** Për të zbatuar paragrafin 28A, njësia ekonomike do të përdorë një metodë sistematike dhe racionale për të shpërndarë:
- (a) flukset monetare të blerjes së sigurimit të ngarkueshme drejtpërdrejtë tek një grup kontratash sigurimi:
 - (i) ndaj atij grupi; dhe
 - (ii) ndaj grupeve që do të përfshijnë kontratat e sigurimit, të cilat priten të dalin nga rinovimi i kontratave të sigurimit në atë grup.
 - (b) flukset monetare të blerjes së sigurimit të ngarkueshme drejtpërdrejtë tek një portofol i kontratave të sigurimit, të ndryshme nga ato në pikën (a), tek grupet e kontratave në portofol.
- B35B** Në fund të çdo periudhe raportuese, njësia ekonomike do të rishikojë shumat e shpërndara siç specifikohet në paragrafin B35A për të pasqyruar çdo ndryshim në supozimet që përcaktojnë të dhënat bazë (inputet) të metodës së shpërndarjes të përdorur. Njësia ekonomike nuk do të ndryshojë shumat e shpërndara tek një grup i kontratave të sigurimit pasi të gjitha kontratat të jenë shtuar në grup (shih paragrafin B35C).
- B35C** Njësia ekonomike mund të shtojë kontrata sigurimi në një grup kontratash sigurimi përgjatë më shumë se një periudhe raportimi (shih paragrafin 28). Në të tilla rrethana, njësia ekonomike do të cregjistrojë (mos njohë) pjesën e aktivitetit për flukset monetare të blerjes së sigurimit që lidhet me kontratat e sigurimit të shtuara në grup në atë periudhë dhe do të vazhdojë të njohë një aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit në masën që aktiviteti lidhet me kontratat e sigurimit që priten të shtohen në grup në një periudhë raportuese të ardhshme.
- B35D** Për të zbatuar paragrafin 28E:
- (a) njësia ekonomike do të njohë një humbje nga zhvlerësimi në fitim ose humbje dhe do të pakësojë vlerën kontabël (neto) të një aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit në mënyrë që vlera kontabël (neto) e aktivitetit nuk tejkalon flukset monetare neto të pritshme të grupit përkatës të kontratave të sigurimit, të përcaktuar duke zbatuar paragrafin 32(a).
 - (b) kur njësia ekonomike shpërndan flukset monetare të blerjes së sigurimit tek grupet e kontratave të sigurimit duke zbatuar paragrafin B35A(a)(ii), njësia ekonomike do të njohë një humbje nga zhvlerësimi në fitim ose humbje dhe do të pakësojë vlerën kontabël (neto) të aktiveve përkatëse për flukset monetare të blerjes së sigurimit në masën që:
 - (i) njësia ekonomike pret që këto flukse monetare të blerjes së sigurimit të tejkalojnë flukset hyrëse monetare për rinovimet e pritshme të përcaktuara duke zbatuar paragrafin 32(a); dhe
 - (ii) teprica e përcaktuar duke zbatuar pikën (b)(i) nuk është njohur ende si një humbje nga zhvlerësimi duke zbatuar pikën (a).

Paragrafët B64–B66 dhe B71–B72 janë ndryshuar dhe është shtuar paragrafi B66A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Matja (paragrafët 29–71)

Vlerësimet e flukseve të ardhshme monetare(paragrafët 33–35)

...

Flukset e mjeteve monetare brenda kufijve të kontratës (shih paragrafi 34)

...

- B64** Paragrafi 34 i referohet aftësisë praktike të njësisë ekonomike për të vendosur një çmim në një datë të ardhshme (data e rinovimit), që pasqyron plotësisht rreziqet në kontratë nga ajo datë. Njësia ekonomike e ka atë aftësi praktike në mungesë të pengesave që e ndalojnë njësinë ekonomike të vendosë të njëjtin çmim që do të vendoste për një kontratë të re, me të njëjtat karakteristika si kontrata ekzistuese e emetuar në atë datë ose nëse mund të ndryshonte përfitimet për të qenë në përputhje me çmimin që do të vendoste. Në mënyrë të ngjashme, njësia ekonomike ka aftësi praktike për të vendosur një çmim kur ajo mund të

rivendosë çmimin e një kontrate ekzistuese në mënyrë që çmimi të pasqyrojë ndryshimet e përgjithshme në reziqet e një portofoli kontratash sigurimi, edhe nëse çmimi i vendosur për secilin policë mbajtës individual nuk pasqyron ndryshimin në rrezik për atë policë mbajtës specifik. Kur njësi ekonomike vlerëson nëse ka aftësinë praktike për të vendosur një çmim që pasqyron plotësisht reziqet në kontratë ose portofol, ajo do të marrë në konsideratë të gjitha reziqet që duhet të ketë parasysh kur nënshkruan kontrata ekuivalente në datën e rinovimit për ~~shërbimin mbulim~~ e mbetur. Njësia ekonomike do të rëvlerësojë kufijtë e një kontrate sigurimi për të përfshirë efektin e ndryshimeve në rrethanat e të drejtave dhe detyrimeve themelore të saj, kur përcakton vlerësimet e flukseve të ardhshme të mjeteve monetare në fund të periudhës raportuese.

- B65 Flukset e mjeteve monetare brenda kufijve të një kontrate sigurimi janë ato që lidhen drejtpërdrejt me realizimin e kontratës, përfshirë flukset monetare për të cilat njësia ekonomike mund të vendosë lirisht mbi shumën ose kohën. Flukset e mjeteve monetare brenda kufijve të kontratës përfshijnë:

...

(ka) kostot që do të pësojë njësia ekonomike kur:

- (i) realizon aktivitetin investues, në masën që njësia ekonomike e realizon atë aktivitet për të rritur përfitimet nga mbulimi i sigurimit për policë mbajtësit. Aktivitetet investuese rrisin përfitimet për mbulimin e sigurimit nëse njësia ekonomike i realizon ato aktivitete duke pritur që të gjenerojë një kthim investimi për të cilin policë mbajtësit do të përfitojnë nëse ndodh ngjarja e siguruar.
- (ii) ofron shërbime kthim investimi tek policë mbajtësit e kontratave të sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së lirë (shih paragrafin B119B).
- (iii) ofron shërbime kthim investimi tek policë mbajtësit e kontratave të sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së lirë.

...

- B66 Flukset monetare në vijim nuk do të përfshihen kur vlerësohen flukset monetare që do të vijnë ndërsa njësia ekonomike përmbush një kontratë sigurimi ekzistuese:

...

- (f) pagesat dhe arkëtimet e tatimit mbi të ardhurat që siguroesi nuk paguan apo arkëton në mirëbesim (në cilësinë e mbajtësit në besueshmëri) ose që nuk janë të ngarkueshme në mënyrë specifike tek policë mbajtësi sipas kushteve të kontratës. ~~Pagesa dhe arkëtime të tilla njihen, maten dhe paraqiten veçmas duke zbatuar SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat.~~

...

- B66A Para njohjes së një grupi kontratash sigurimi, njësia ekonomike mund t'i kërkojë njohë një aktiv ose detyrim për flukset monetare të lidhura me grupin e kontratave të sigurimit të ndryshme nga flukset monetare të blerjes së sigurimit ose për shkak të ndodhjes së fluksit monetar, ose për shkak të kërkesave të një SNRF-je tjetër. Flukset monetare lidhen me grupin e kontratave të sigurimit nëse ato do të ishin përfshirë në flukset monetare të realizuara në datën e njohjes fillestare të grupit dhe nëse do të ishin paguar ose arkëtuar pas asaj date. Për të zbatuar paragrafin 38(c)(ii) njësia ekonomike do të cregjistrojë (mosnjohë) një aktiv ose detyrim të fillë në masën që aktivi apo detyrimi nuk do të njihet veçmas nga grupi i kontratave të sigurimit nëse fluksi monetar ose zbatimi i SNRF-së ka ndodhur në datën e njohjes fillestare të grupit të kontratave të sigurimit.

Kontratat me flukse monetare që ndikojnë ose ndikohen nga flukset monetare të policë mbajtësve të kontratave të tjera

...

- B71 Edhe pasi të jenë ofruar të gjithë shërbimet e kontratës së sigurimit ~~mbulimi~~ i të kontratave në një grup, flukset monetare të realizuara mund të përfshijnë ende pagesa të pritshme për t'u bërë tek policë mbajtësit aktualë në grupet e tjera ose tek policë mbajtës të ardhshëm. Nuk kërkohej që njësia ekonomike të vazhdojë të shpërndajë flukse të tilla monetare të realizuara tek grupe specifike, por në vend të kësaj mund të njohë dhe masë një detyrim për të tilla flukse monetare të realizuara që vijnë nga të gjitha grupet.

Normat e skontimit (paragrafi 36)

- B72 Kur zbaton SNRF 17, njësia ekonomike do të përdorë normat e skontimit në vijim:

...

- (c) për të matur ndryshimet në marzhin e kontraktuar të shërbimit në zbatim të paragrafëve B96(a)–B96(b) dhe B96(d) ~~paragrafit B96(a)–B96(c)~~ për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë—normat e skontimit duke zbatuar paragrafin 36, të përcaktuara në njohjen fillestare;

...

Janë ndryshuar paragrafët B93–B95 dhe është degëzuar paragrafi B95 duke krijuar paragrafin e ri B95A. Janë shtuar paragrafët B95B–B95F si dhe një titull mbi paragrafin B95E. Teksti i ri është i nënvizuar.

Njohja fillestare e transferimit të kontratave të sigurimit dhe kombinimet e biznesit (paragrafi 39)

- B93 Nëse njësia ekonomike blen kontrata sigurimi të emetuara ose kontrata risigurimi të mbajtura në një transferim kontratash sigurimi që nuk formojnë një biznes, ose në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3, njësia ekonomike do të zbatojë paragrafët 14–24 për të identifikuar grupet e kontratave të blera, njëllon sikur të kishte lidhur kontratat në datën e transaksionit.
- B94 Njësia ekonomike do të përdorë konsideratën e marrë ose të paguar për kontratat si një vlerësim për primet e marra. Konsiderata e marrë ose e paguar për kontratat përjashton konsideratën e marrë ose të paguar për ndonjë aktiv apo detyrim tjetër të blerë në të njëjtin transaksion. Në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3, konsiderata e marrë ose e paguar është vlera e drejtë e kontratës në atë datë. Në përcaktimin e kësaj vlere të drejtë, njësia ekonomike nuk do të zbatojë paragrafin 47 të SNRF 13 (që lidhet me tiparet e kërkuara).
- B95 Me përjashtim të rastit kur zbatohet metoda e shpërndarjes së primit për detyrimin e mbulimit të mbetur e paragrafëve 55–59 dhe 69–70A, në njohjen fillestare marzhi i kontraktuar i shërbimit llogaritet duke zbatuar paragrafin 38 për kontratat e sigurimit të blera, të emetuara dhe paragrafin 65 për kontratat e risigurimit të blera, të mbajtuara duke përdorur konsideratën e marrë ose të paguar për kontratat si një vlerësim për primet e marra ose të paguara në datën e njohjes fillestare.
- B95A Nëse kontratat e blera të sigurimit janë me kushte rënduese, në zbatim të paragrafit 47, njësia ekonomike do të njohë tejkalimet e flukseve monetare të realizuara ndaj konsideratës së paguar ose të marrë si pjesë të emrit të mirë ose të fitimit nga një blerje me okazion për kontratat e blera në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3, ose si një humbje në rezultatin e periudhës (fitim ose humbje) për kontratat e blera në një transferim. Njësia ekonomike do të krijojë një përbërës humbjeje për detyrimin e mbulimit të mbetur për atë tejkalim, si dhe në zbatim të paragrafëve 49–52 do të shpërndajë tek ai përbërës humbjeje ndryshimet e mëpashme në flukset monetare të realizuara.
- B95B Për çdo grup kontratash risigurimi të mbajtuara për të cilat zbatohen paragrafët 66A–66B, njësia ekonomike do të përcaktojë përbërësin rikuperim humbjeje të aktivitetit për mbulimin e mbetur në datën e transaksionit duke shumëzuar:
- (a) përbërësin humbje të detyrimit për mbulimin e mbetur të kontratave të sigurimit të përfshira në datën e transaksionit; dhe
- (b) përqindjen e kërkesave shtesë mbi kontratat e sigurimit të përfshira që njësia ekonomike pret të rikuperojë nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura në datën e transaksionit.
- B95C Njësia ekonomike do të njohë shumën e përbërësit rikuperim humbjeje të përcaktuar në zbatim të paragrafit B95B si pjesë e emrit të mirë ose e fitimit nga blerja me okazion e kontratave të risigurimit të mbajtura të blera në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3 ose si një e ardhur në rezultatin e periudhës (fitim ose humbje) për kontratat e blera në transferim.
- B95D Duke zbatuar paragrafët 14–22, në datën e transaksionit, njësia ekonomike mund të përfshijë në një grup me kushte rënduese të kontratave të sigurimit, si kontratat e sigurimit me kushte rënduese të mbuluara nga një grup i kontratave të risigurimit të mbajtura ashtu edhe kontratat me kushte rënduese jo të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura. Në raste të tilla, për të zbatuar paragrafin B95B njësia ekonomike do të përdorë një bazë shpërndarjeje sistematike dhe racionale për të përcaktuar pjesën e përbërësit humbje të grupit të kontratave të sigurimit, që lidhen me kontratat e sigurimit të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.

Aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit

- B95E** Nëse njëësia ekonomike blen kontrata sigurimi të emetuara në një transferim të kontratave të sigurimit që nuk formojnë një biznes ose në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3, njëësia ekonomike do të njohë një aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit me vlerën e drejtë në datën e transaksionit të të drejtave për të marrë:
- (a) kontrata të ardhshme të sigurimit që janë rinovime të kontratave të sigurimit të njohura në datën e transaksionit; dhe
 - (b) kontrata të ardhshme sigurimi, të ndryshme nga ato në pikën (a), pas datës së transaksionit pa paguar përsëri flukset monetare të blerjes së sigurimit që blerësi ka paguar tashmë dhe që janë të ngarkueshme drejtpërdrejt tek portofoli përkatës i kontratave të sigurimit.
- B95F** Në datën e transaksionit, shumat e çdo aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit nuk do të përfshihen në matjen e grupit të blerë të kontratave të sigurimit duke zbatuar paragrafët B93–B95A.

Janë ndryshuar paragrafët B96–B97. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Ndryshimet në vlerën kontabël (neto) të marzhit të kontraktuar të shërbimit për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë (paragrafi 44)

- B96** Për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, paragrafi 44(c) kërkon rregullimin e marzhit të kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash sigurimi për ndryshimet në flukset monetare të realizuara që lidhen me shërbimin e ardhshëm. Këto ndryshime përfshijnë:
- (a) rregullime për eksperiencën që vijnë nga primet e marra gjatë periudhës të lidhura me shërbimin e ardhshëm dhe flukset monetare përkatëse, të tilla si flukset monetare të blerjes së sigurimit dhe taksat e bazuara në prim, të matura me normën e skontimit të specifikuar në paragrafin B72(c);
 - (b) ndryshimet në vlerësimet e vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të detyrimit për mbulimin e mbetur, me përjashtim të atyre të përshkruara në paragrafin B97(a), të matur me normat e skontimit të specifikuara në paragrafin B72(c);
 - (c) diferencat mes çdo përbërësi investim që pritet të bëhet i pagueshëm gjatë periudhës dhe përbërësit aktual investim që bëhet i pagueshëm gjatë periudhës. Këto diferenca përcaktohen duke krahasuar (i) përbërësin aktual të investimit që bëhet i pagueshëm gjatë periudhës me (ii) pagesën gjatë periudhës që pritej të ishte në fillim të periudhës plus çdo të ardhur ose shpenzim financiar të sigurimit të lidhur me atë pagesë të pritshme para se të bëhet e detyrueshme për t'u paguar, të matur me normat e skontimit të specifikuara në paragrafin B72(c); dhe
 - (ca) diferencat mes çdo huaje ndaj policë mbajtësit që pritet të bëhet e ripagueshme gjatë periudhës dhe huasë aktuale ndaj policë mbajtësit që bëhet e ripagueshme gjatë periudhës. Këto diferenca përcaktohen duke krahasuar (i) huanë aktuale ndaj një policë mbajtësi që bëhet e ripagueshme gjatë periudhës me (ii) ripagesën gjatë periudhës që pritej të ishte në fillim të periudhës plus çdo të ardhur ose shpenzim financiar të sigurimit të lidhur me atë ripagesë të pritshme para se të bëhet e detyrueshme për t'u ripaguar.
 - (d) ndryshimet në rregullimin e rrezikut për rrezikun jo-financiar që lidhen me shërbimin e ardhshëm. Nuk kërkohet që njëësia ekonomike të zbërthejë ndryshimin në rregullimin e rrezikut për rrezikun jo-financiar mes (i) një ndryshimi të lidhur me rrezikun jo-financiar dhe (ii) efektin në kohë të parasë dhe ndryshimeve në vlerën në kohë të parasë. Nëse njëësia ekonomike bën zbërthime të tilla, ajo duhet të rregullojë marzhin e kontraktuar të shërbimit për ndryshimin e lidhur me rrezikun jo-financiar, të matur me normat e skontimit të specifikuara në paragrafin B27(c).
- B97** Njëësia ekonomike nuk do ta rregullojë marzhin e kontraktuar të shërbimit për një grup kontratash sigurimi pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë për ndryshimet vijuese në flukset monetare të realizuara, sepse ato nuk lidhin me shërbimin e ardhshëm:
- (a) efektin në vlerën në kohë të parasë dhe ndryshimet në vlerën në kohë të parasë si dhe efektin e rrezikut financiar dhe ndryshimeve në rrezikun financiar. Këto ndryshime përfshijnë: (i) efektin, nëse ka, të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuar;
 - (ii) efektin, nëse zbërthehet, të rregullimit të rrezikut për rrezikun jo-financiar; dhe

- (iii) efektin e ndryshimit në normën e skontimit;
- (b) ndryshimet në vlerësimet e flukseve monetare të realizuara të detyrimit për kërkesat shtesë të pësuaras dhe
- (c) ...
- ...

Janë ndryshuar paragrafët B104, B107, B112, B115–B116 dhe B118. Është shtuar paragrafi B117A. Paragrafi B101 nuk është ndryshuar por është përfshirë për lehtësi referimi. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Ndryshimet në vlerën kontabël (neto) të marzhit të kontraktuar të shërbimit për kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë (paragrafi 45)

- B101 Kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë janë kontrata sigurimi, të cilat në thelb janë kontrata shërbimi të lidhura me investimin sipas të cilave njësia ekonomike premtan një kthim nga investimi bazuar në zërat bazë. Por, ato përkufizohen si kontrata sigurimi për të cilat:
- (a) kushtet kontraktuale specifikojnë se policë mbajtësit marrin pjesë në ndarjen e një grupi zërash bazë të identifikueshëm qartë (shih paragrafët B105–B106);
 - (b) njësia ekonomike pret që të paguajë tek policë mbajtësi një shumë të barabartë me një pjesë të rëndësishme të vlerës së drejtë të kthimeve nga zërat bazë (shih paragrafin B107); dhe
 - (c) njësia ekonomike pret që një pjesë e rëndësishme e ndonjë ndryshimi në shumat që duhet të paguhet tek policë mbajtësi të ndryshojnë me ndryshimin në vlerën e drejtë të zërave bazë (shih paragrafin B107).
- ...
- B104 Kushtet në paragrafin B101 sigurojnë se kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë janë kontrata sipas të cilave detyrimi i njësise ekonomike ndaj policë mbajtësit është vlera neto e:
- (a) ...
 - (b) komisionit të ndryshueshëm (shih paragrafët B110–B118), të cilin njësia ekonomike do ta zbrersë (a) në këmbim të një shërbimit të ardhshëm të ofruar nga kontrata e sigurimit që përfshin:
 - (i) shumën e pjesës së njësise ekonomike në vlerën e drejtë të zërave bazë; minus
 - (ii) ...
- ...
- B107 Paragrafi B101(b) kërkon që njësia ekonomike të presë që një pjesë e rëndësishme e vlerës së drejtë të kthimeve nga zërat bazë t'i paguhet policë mbajtësit dhe paragrafi B101(c) kërkon që njësia ekonomike të presë që një pjesë e rëndësishme e ndonjë ndryshimi në shumat e pagueshme tek policë mbajtësi të ndryshojë me ndryshimin në vlerën e drejtë të zërave bazë. Njësia ekonomike do:
- (a) ...
 - (b) të vlerësojë ndryshimin në shumat e paragrafëve B101(b) dhe B101(c):
 - (i) gjatë jetës së kontratës së sigurimit ~~grupit të kontratave të sigurimit~~; dhe
 - (ii) ...
- ...
- B112 Ndryshimet në madhësinë e pjesës së njësise ekonomike, mbi vlerën e drejtë të zërave bazë (paragrafi B104(b)(i)) lidhen me shërbimin e ardhshëm dhe rregullojnë marzhin e kontraktuar të shërbimit, duke zbatuar paragrafin 45(b).
- ...

Zvogëlimi i rrezikut

- B115 Në madhësinë që njësia ekonomike plotëson kushtet në paragrafin B116, ajo mund të zgjedhë të mos njohë një ndryshim në marzhin e kontraktuar të shërbimit për të pasqyruar disa apo të gjitha ndryshimet në efektin e vlerës në kohë të pasqyrës dhe rrezikut financiar në ~~pjesën e njësise ekonomike mbi zërat bazë (shih paragrafin B112) ose flukset monetare të realizuara të paraqitura në paragrafin B113(b).~~

- (a) madhësinë e pjesës së njësive ekonomike në zërat bazë (shih paragrafin B112) nëse ajo zvogëlon efektin e rrezikut financiar në atë shumë duke përdorur derivativë ose kontrata risigurimi të mbajtura dhe
- (b) flukset monetare të realizuara të paraqitura në paragrafin B113(b) nëse njësia ekonomike zvogëlon efektin e rrezikut financiar në ato flukse monetare të realizuara duke përdorur derivativë, instrumenta financiarë jo-derivativë të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, apo kontrata risigurimi të mbajtura.
- B116 Për të zbatuar paragrafin B115, njësia ekonomike duhet të ketë dokumentuar më parë objektivin dhe strategjinë për menaxhimin e rrezikut për zvogëlimin e rrezikut financiar të përshkruar në paragrafin B115 nëpërmjet përdorimit të derivativëve për zbutjen e rrezikut financiar që vjen nga kontratat e sigurimit dhe Duke zbatuar këtë objektivi dhe strategji:
- (a) njësia ekonomike përdor një derivativ për të zbutur rrezikun financiar që vjen nga kontratat e sigurimit.
- (a)(b) ekziston një kompensim ekonomik mes kontratave të sigurimit dhe derivativëve, instrumenteve financiarë jo-derivativë të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, apo kontratat e risigurimit të mbajtura (dmth vlerat e kontratave të sigurimit dhe të atyre zërave që zvogëlojnë rrezikun derivativë zakonisht lëvizin në drejtim të kundërt sepse u përgjigjen njëllor ndryshimeve në rrezikun që zvogëlohet). Njësia ekonomike nuk do të marrë në konsideratë trajtimin kontabël të matjes së diferencave gjatë vlerësimit të kompensimit ekonomik.
- (b)(e) rreziku i kredisë nuk dominon kompensimin ekonomik.
- ...
- B117A Nëse njësia ekonomike zvogëlon efektin e rrezikut financiar duke përdorur derivativë ose instrumente financiarë jo-derivativë të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, ajo duhet të përfshijë të ardhurën ose shpenzimet financiare të sigurimit për periudhën që vjen nga zbatimi i paragrafëve B115 në fitim ose humbje (rezultatit e periudhës). Nëse njësia ekonomike zvogëlon efektin e rrezikut financiar duke përdorur kontratat e risigurimit të mbajtura, ajo duhet të zbatojë të njëjtën politikë kontabël për paraqitjen e të ardhurës apo shpenzimeve financiare të sigurimit që vijnë nga zbatimi i paragrafit B115 sikur njësia të zbatonte kontratat e risigurimit të mbajtura në zbatim të paragrafëve 88 dhe 90.
- B118 Nëse dhe vetëm nëse, pushojnë pushon së plotësuari ndonjë nga kushtet e paragrafit B116; njësia ekonomike do:
- (a) të ndalojë zbatimin e paragrafit B115 nga ajo datë, dhe
- (b) Njësia ekonomike nuk do të bëjë asnjë rregullim për ndryshimet e njohura më parë në rezultat.

Paragrafi B119 është ndryshuar dhe janë shtuar paragrafët B119A–B119B. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Njohja e marzhit të kontraktuar të shërbimit në fitim ose humbje (rezultat)

- B119 Një pjesë e marzhit të kontraktuar të shërbimit për një grup kontratash sigurimi njihet në fitimin ose humbjen e secilës periudhë për të pasqyruar shërbimin e kontratave të sigurimit të ofruar sipas grupit të kontratave të sigurimit në atë periudhë (shih paragrafët 44(e), 45(e) dhe 66(e)). Shuma përcaktohet duke:
- (a) identifikuar njësitë e mbuluara në grup. Numri i njësive të mbuluara në grup është sa sasia e shërbimeve të kontratës së sigurimit mbulimit të ofruara nga kontratat në grup, të përcaktuara duke marrë në konsideratë për secilën kontratë sasinë e përfitimeve të ofruara sipas kontratës dhe periudhën e pritshme të mbulimit të saj kohëzgjatjen.
- (b) shpërndarë marzhin e kontraktuar të shërbimit në fund të periudhës (para njohjes së ndonjë shume në fitim apo humbje për të pasqyruar shërbimet e kontratës së sigurimit të ofruara gjatë periudhës) në mënyrë të barabartë për çdo njësi mbulimi të ofruar në periudhën aktuale dhe që pritjet të ofrohet në të ardhmen.
- (c) njohur në fitim ose humbje shumën e shpërndarë tek njësitë e mbulimit të ofruara gjatë periudhës.
- B119A Për të zbatuar paragrafin B119, periudha e shërbimit kthim investimi ose shërbimit të lidhur me investimin përfundon në datën ose më parë se data kur të gjitha shumat për t'u paguar policë mbajtësit aktual lidhur me

ato shërbime i janë paguar, pa marrë në konsideratë pagesat tek policë mbajtësit e ardhshëm të përfshirë në flukset monetare të realizuara duke zbatuar paragrafin B68.

B119B Kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtëpërdrejtë mund të ofrojnë një shërbim kthimi investimi, vetëm dhe vetëm nëse:

- (a) ekziston përbërësi investim, ose policë mbajtësi ka të drejtë të tërheqë shumën;
- (b) njësia ekonomike pret që përbërësi investim ose shuma që ka të drejtë të tërheqë policë mbajtësi, të përfshihet në kthimin nga investimi (një kthim investimi mund të jetë negativ, për shembull në një mjedis me norma negative interesi); dhe
- (c) njësia ekonomike pret të realizojë aktivitet investimi për të gjeneruar kthim nga investimi.

Janë shtuar paragrafët B119C–B119F si dhe një titull mbi paragrafin BC119C. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Kontratat e risigurimit të mbajtuara—të njohura në humbje të rikuperuara nga kontratat e sigurimit bazë (paragrafët 66A–66B)

B119C Paragrafi 66A zbatohet nëse dhe vetëm nëse, kontrata e risigurimit e mbajtur hyn në fuqi para ose në të njëjtën kohë me njohjen e kontratave të sigurimit bazë me kushte rënduese

B119D Për të zbatuar paragrafin 66A, njësia ekonomike do të përcaktojë rregullimin e marzhit të kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash risigurimi të mbajtuara dhe të ardhurën që rezulton duke shumëzuar:

- (a) humbjen e njohur në kontratat e sigurimit bazë; dhe
- (b) përqindjen e kërkesave shtesë mbi kontratat e sigurimit bazë që njësia ekonomike pret të rikuperojë nga grupi i kontratave risigurimit të mbajtura.

B119E Duke zbatuar paragrafët 14–22, njësia ekonomike mund të përfshijë në një grup me kushte rënduese të kontratave të sigurimit, si kontratat e sigurimit me kushte rënduese të mbuluara nga një grup i kontratave të risigurimit të mbajtura ashtu edhe kontratat me kushte rënduese jo të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura. Në raste të tilla, për të zbatuar paragrafët 66(c)(i)–(ii) dhe paragrafin 66A, njësia ekonomike do të përdorë një bazë shpërndarjeje sistematike dhe racionale për të përcaktuar pjesën e humbjes të njohur nga një grup kontratash sigurimi që lidhen me kontratat e sigurimit të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.

B119F Pasi njësia ekonomike ka krijuar përbërësin rikuperim humbjeje duke zbatuar paragrafin 66B, ajo do të rregullojë përbërësin rikuperim humbjeje për të pasqyruar ndryshimet në përbërësin humbje të një grupi me kushte rënduese të kontratave të sigurimit bazë (shih paragrafët 50–52). Vlera kontabël (neto) e përbërësit rikuperim humbje nuk duhet të tejkalojë pjesën e vlerës kontabël (neto) të përbërësit humbje të grupit me kushte rënduese të kontratave të sigurimit bazë që njësia ekonomike pret të rikuperojë nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.

Janë ndryshuar paragrafët B121, B123, B124 dhe B126, si dhe është shtuar paragrafi B123A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Të ardhurat nga sigurimi (paragrafët 83 dhe 85)

...

B121 Paragrafi 83 kërkon që shuma e të ardhurave nga sigurimi të njohura gjatë periudhës të përfshijë transferimin e shërbimeve të premtuara në një shumë e cila pasqyron konsideratën, që njësia ekonomike pret të marrë në këmbim të këtyre shërbimeve. Totali i konsideratës për një grup kontratash mbulon shumat në vijim:

- (a) shumat e lidhura me dhënien e shërbimit, duke përfshirë:
 - (i) shpenzimet për shërbimin e sigurimit, duke përfshirë çdo shumë që lidhet me rregullimin e rrezikut për rrezikun jo financiar të përfshirë në pikën (ii) dhe çdo shumë të shpërndarë tek përbërësi humbje i detyrimit për mbulimin e mbetur;

- (ia) shumat e lidhura me tatimin mbi të ardhurat, të cilat mund t'i ngarkohen në mënyrë specifike policë mbajtësit;
- (ii) rregullimin për rrezikun jo-financiar, përjashtuar çdo shumë të shpërndarë tek përbërësi humbje i detyrimit për mbulimin e mbetur; dhe
- (iii) ...
- (b) ...
- ...
- B123 Gjatë zbatimit të SNRF 15, kur njësia ekonomike ofron shërbime, ajo çregjistron detyrimin për performancën e atyre shërbimeve dhe një të ardhurat. Në vijim, gjatë zbatimit të SNRF 17, kur njësia ekonomike ofron shërbime gjatë një periudhe ajo pakëson detyrimin për mbulimin e mbetur për shërbimin e ofruar dhe një të ardhurat nga sigurimi. Pakësimi i detyrimit për mbulimin e mbetur që sjell të ardhurat nga sigurimi, përjashton ndryshimet në detyrim që nuk lidhen me shërbimet e pritshme për t'u mbuluar nga konsiderata e marrë nga njësia ekonomike. Këto ndryshime janë:
- (a) ndryshimet që nuk lidhen me shërbimin e ofruar gjatë periudhës, për shembull:
- ...
- (ia) ndryshimet që vijnë nga flukset monetare të huave ndaj policë mbajtësve;
- ...
- B123A Në masën që njësia ekonomike çregjistron një aktiv për flukset monetare të ndryshme nga flukset monetare të blerjes së sigurimit në datën e njohjes fillestare të një grupi kontratash sigurimi (shih paragrafët 38(c)(ii) dhe B66A), ajo duhet të njohë të ardhurat dhe shpenzimet nga sigurimi për shumën e çregjistruar në atë datë.
- B124 Për pasojë, të ardhurat nga sigurimi për periudhën mund të analizohen edhe si total i ndryshimeve në detyrimin për mbulimin e mbetur gjatë periudhës, që lidhet me shërbimet për të cilat njësia ekonomike pret të marrë një konsideratë. Këto ndryshime janë:
- (a) shpenzimet e shërbimit të sigurimit të ndodhura gjatë periudhës (të matura me shumën e pritshme në fillim të periudhës), duke përjashtuar:
- ...
- (iii) shumën që lidhen me taksat e bazuar në transaksione, të mbledhura për llogari të palëve të treta (të tilla si taksat mbi primet, tatimi mbi vlerën e shtuar dhe taksat mbi mallrat apo shërbimet) (shih paragrafin B65(i)); ~~dhe~~
- (iv) shpenzimet e blerjes së sigurimit (shih paragrafin B125); ~~dhe~~
- (v) shumën e lidhur me rregullimin e rrezikut për rrezikun jo-financiar (shih pikën (b)).
- ...
- (d) shumat e tjera, nëse ka, për shembull rregullimet për eksperiencë për primet e marra të ndryshme nga ato që lidhen me shërbimin e ardhshëm (shih paragrafin B96(a)).
- ...
- B126 Nëse njësia ekonomike zbaton metodën e shpërndarjes së primit në paragrafët 55–58, e ardhura nga sigurimi për periudhën është shuma e arkëtimeve të pritshme nga primet (duke përjashtuar çdo përbërës investim dhe duke e rregulluar për të pasqyruar vlerën në kohë të pasasë dhe efektin e rrezikut financiar, nëse është e mundur, duke zbatuar paragrafin 56) që i takon (shpërndahet) periudhës. Njësia ekonomike do të shpërndajë arkëtimet e pritshme të primeve tek secila periudhë e shërbimeve të kontratës së sigurimit ~~mbulimi~~.
- ...

Janë ndryshuar paragrafët B128 dhe B134. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Të ardhura ose shpenzime financiare nga sigurimi (paragrafët 87–92)

- B128 Paragrafi 87 kërkon që njësia ekonomike të përfshijë në të ardhurat ose shpenzimet financiare të sigurimit efektin e vlerës në kohë të parasë dhe të rrezikut financiar, si dhe ndryshimet brenda tyre në supozimet që lidhen me rrezikun financiar. Sipas SNRF 17:
- (a) supozimet rreth inflacionit të bazuara në një indeks çmimesh apo normash, ose mbi çmime aktivesh me kthime të lidhura me inflacionin, janë supozime që lidhen me rrezikun financiar; dhe
 - (b) supozimet rreth inflacionit të bazuara në pritshmërinë e njësisë ekonomike për ndryshime të caktuara në çmime nuk janë supozime që lidhen me rrezikun financiar; dhe
 - (c) ndryshimet në matjen e një grupi kontratash sigurimi të shkaktuara nga ndryshimet në vlerën e zërave bazë (duke përfshirë shtesat dhe tërheqjet) janë ndryshime që vijnë nga efekti i vlerës në kohë të parasë dhe i rrezikut financiar, si dhe ndryshimet brenda tyre.
- ...
- B134 Paragrafi 89 zbatohet nëse njësia ekonomike, zgjedh ose është e detyruar të mbajë zërat bazë për kontratat e sigurimit me tipare të pjesëmarjes së drejtpërdrejtë. Nëse njësia ekonomike zgjedh të zbërthejë të ardhurat ose shpenzimet financiare të sigurimit duke zbatuar paragrafin 89(b), ajo do të përfshijë në rezultat në periudhës shpenzime ose të ardhura që përputhen ekzakhtësisht me të ardhurat ose shpenzimet e përfshira në rezultat nga zërat bazë, duke sjellë që efekti neto i të dy zërave të paraqitur veçmas të jetë zero.
- ...

Është ndryshuar paragrafi B137 dhe titulli përkatës. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Efekti i vlerësimeve kontabël në të ndërmjetme pasqyrat financiare të ndërmjetme

- B137 Nëse njësia ekonomike përgatit pasqyra financiare të ndërmjetme duke zbatuar SNK 34 *Raportimi financiar i ndërmjetmë*, njësia ekonomike do të zgjedhë një politikë kontabël njëlojë sikur të ndryshonte trajtimin e vlerësimeve kontabël të bëra në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëparshme duke zbatuar SNRF 17 në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëpasshme dhe në periudhën vjetore raportuese. Njësia ekonomike do të zbatojë zgjedhjen e saj për politikën kontabël tek të gjitha grupet e kontratave të sigurimit të emetuara prej saj dhe grupet e kontratave të risigurimit që ajo mban. Pavarësisht kërkesës në SNK 34 *Raportim Financiar i Ndërmjetmë* që frekuenca në raportimin e njësive ekonomike nuk do të ndikojë matjen e rezultateve vjetore të saj, njësia ekonomike nuk do ta ndryshojë trajtimin e vlerësimeve kontabël të bëra në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëparshme kur zbaton SNRF 17 në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëpasshme ose në raportimin vjetor të periudhës.

Ndryshime në Shtojcën C—Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

Është ndryshuar paragrafi C1. Paragrafi C2 nuk është ndryshuar por është përfshirë për lehtësi referimi. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Data e hyrjes në fuqi

- C1 Njësia ekonomike duhet të zbatojë SNRF 17 për periudhat vjetore që fillojnë më 1 Janar 2023 ~~2024~~ e në vijim. Nëse një njësi ekonomike zbaton SNRF 17 për një periudhë më të hershme, ajo do të japë informacione shpjeguese për këtë fakt. Lejohet zbatimi më i hershëm, për njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF 9 *Instrumente Financiare* dhe SNRF 15 *Të ardhurat nga Kontratat me Klientin* në datën e zbatimit për herë të parë të SNRF 17 ose më herët.
- C2 Për shkak të kërkesave në paragrafët C1 dhe C3–C33 për periudhën kalimtare:

- (a) data e zbatimit fillestar është fillimi i periudhës vjetore të raportimit në të cilën njësia ekonomike zbaton për herë të parë SNRF 17; dhe
- (b) data e tranzicionit është fillimi i periudhës vjetore raportuese menjëherë para datës së zbatimit fillestar.

Janë ndryshuar paragrafët C3–C5 dhe janë shtuar paragrafët C5A–C5B. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Periudha kalimtare

- C3 Me përjashtim të rastit kur është i pazbatueshëm, ose kur zbatohet paragrafi C5A, një Një njësi ekonomike do të zbatojë SNRF 17 në mënyrë retrospektive ~~me përjashtim të rastit kur nuk është e mundur~~, duke përjashtuar sa vijon:
- (a) ...
 - (b) njësia ekonomike nuk do të zbatojë opsionin në paragrafin B115 për periudha raportuese përpara datës së tranzicionit ~~datës së zbatimit për herë të parë të SNRF 17. Njësia ekonomike mund të zbatojë opsionin në paragrafin B115 në mënyrë prospektive në datën e periudhës kalimtare ose më pas nëse dhe vetëm nëse, ajo përcakton marrëdhëniet e zvogëlimit të rrezikut në atë datë që zbaton opsionin ose më parë.~~
- C4 Për të zbatuar në mënyrë retrospektive SNRF 17, në datën e tranzicionit njësia ekonomike do të:
- (a) ...
 - (aa) identifikojë, njohë dhe masë çdo aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit sikur SNRF 17 të ishte zbatuar gjithmonë (me përjashtimin se njësia ekonomike nuk i kërkohet të zbatojë vlerësimin e rikuperimit të paragrafit 28E para datës së tranzicionit);
 - ...
- C5 Vetëm dhe vetëm nëse, për njësinë ekonomike është i pamundur zbatimi i paragrafit C3 për një grup kontratash sigurimi, njësia ekonomike do të zbatojë qasjet në vijim në vend të zbatimit të paragrafit C4(a):
- (a) metodën e retrospektivës së modifikuar e paragrafëve C6–~~C19A~~~~C19~~, subjekt i paragrafit C6(a); ose
 - (b) metodën e vlerës së drejtë të paragrafëve C20–~~C24B~~~~C24~~.
- C5A Pavarësisht paragrafit C5, njësia ekonomike mund të zgjedhë të zbatojë metodën e vlerës së drejtë të paragrafëve C20–C24B për një grup kontratash sigurimi me tipare të pjesëmarrjes së drejtëpërdrejtë për të cilat mund të zbatojë SNRF 17 në mënyrë retrospektive, vetëm dhe vetëm nëse:
- (a) njësia ekonomike zgjedh të zbatojë opsionin e zvogëlimit të rrezikut në paragrafin B115 tek grupi i kontratave të sigurimit në mënyrë prospektive nga data e tranzicionit; dhe
 - (b) njësia ekonomike ka përdorur derivativë, instrumente financiare jo-derivativë të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, ose kontrata risigurimi të mbajtura për të zvogëluar rrezikun financiar që vjen nga grupi i kontratave të sigurimit, siç specifikohet në paragrafin B115, para datës së tranzicionit.
- C5B Nëse dhe vetëm nëse nuk është e mundur që njësia ekonomike të zbatojë paragrafin C4(aa) për një aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit, njësia ekonomike do të zbatojë qasjet në vijim për matjen e aktivit për flukset monetare të blerjes së sigurimit:
- (a) metodën e retrospektivës së modifikuar e paragrafëve C14B–C14D, subjekt i paragrafit C6(a); ose
 - (b) modelin e vlerës së drejtë në paragrafët C24A–C24B.

Janë ndryshuar paragrafët C7–C9, C11 dhe C15–C16 dhe C17. Janë shtuar paragrafët C9A, C14A–C14D, C16A–C16C dhe C17A. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Metoda retrospektive e modifikuar

- ...
- C7 Në paragrafët C9–~~C19A~~~~C19~~ paraqiten modifikimet e lejuara për zbatimin retrospektiv në fushat në vijim:
- ...
- C8 Për të arritur objektivin e metodës së retrospektivës së modifikuar, lejohet që njësia ekonomike të përdorë secilin prej modifikimeve në paragrafët C9–~~C19A~~~~C19~~ vetëm nëse njësia ekonomike nuk ka informacion të arsyeshëm e mbështetës, të mjaftueshëm për të zbatuar metodën retrospektive.

Vlerësimet në krijimin apo në njohjen fillestare

- C9 Përsa lejohet nga paragrafi C8, njësia ekonomike do të përcaktojë çështjet në vijim duke përdorur informacionin në dispozicion në datën e tranzicionit:
- (a) ...
- (b) nëse një kontratë sigurimi plotëson përkufizimin e kontratës së sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, duke zbatuar paragrafët B101–B109; ~~dhe~~
- (c) sesi të identifikojë flukset monetare të lira për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, duke zbatuar paragrafët B98–B100; ~~dhe~~
- (d) nëse një kontratë investimi plotëson përkufizimin e një kontrate investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17, duke zbatuar paragrafin 71.
- C9A Në masën e lejuar nga paragrafi C8, njësia ekonomike do të klasifikojë si detyrim për kërkesat shtesë të pësuar një detyrim për shlyerjen e kërkesave shtesë para se një kontratë sigurimi të ishte blerë në një transferim kontratash sigurimi që nuk formojnë një biznes ose në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3.
- ...

Përcaktimi i marzhit të kontraktuar të shërbimit ose përbërësit humbje për grupet e kontratave të sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë

- C11 Për sa lejohet nga paragrafi C8, për kontratat pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, njësia ekonomike në datën e tranzicionit duhet të përcaktojë marzhin e kontraktuar të shërbimit ose përbërësin humbje të detyrimit për mbulimin e mbetur (shih paragrafët 49–52) duke zbatuar paragrafët C12–~~C16~~~~C16~~.
- ...
- C14A Duke zbatuar paragrafin B137, njësia ekonomike mund të zgjedhë të mos ndryshojë vlerësimin kontabël të bërë në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëparshme. Në masën e lejuar nga paragrafi C8, një njësi e tillë ekonomike do të përcaktojë marzhin e kontraktuar të shërbimit ose përbërësin humbje në datën e tranzicionit sikur ajo të mos kishte përgatitur pasqyra financiare të ndërmjetme para datës së tranzicionit.
- C14B Në masën e lejuar nga paragrafi C8, njësia ekonomike do të përdorë të njëjtë metodën sistematike dhe rationale që ajo pret të përdorë pas datës së tranzicionit kur zbaton paragrafin 28A për të shpërndarë çdo fluks monetar të blerjes së sigurimit të paguar (ose për të cilën është njohur një detyrim në zbatim të një SNRF tjetër) para datës së tranzicionit (duke përjashtuar çdo shumë të lidhur me kontratat e sigurimit që pushojnë së ekzistuari në datën e tranzicionit) tek:
- (a) grupet e kontratave të sigurimit të njohura në datën e tranzicionit; dhe
- (b) grupet e kontratave të sigurimit që pritet të njihen pas datës së tranzicionit.
- C14C Flukset monetare të blerjes së sigurimit të paguara para datës së tranzicionit që shpërndahen tek një grup i kontratave të sigurimit të njohura në datën e tranzicionit rregullojnë marzhin e kontraktuar të shërbimit të atij grupi, në masën që kontratat e sigurimit të cilat pritet të jenë në grup njihen në atë datë (shih paragrafët 28C dhe B35C). Flukse të tjera monetare të blerjes së sigurimit të paguara para datës së tranzicionit, përfshirë ato të shpërndara tek një grup kontratash sigurimi që pritet të njihen pas datës së transaksionit, njihen si një aktiv duke zbatuar paragrafin 28B.
- C14D Nëse njësia ekonomike nuk ka informacion të arsyeshëm dhe mbështetës për të zbatuar paragrafin C14B, ajo do të përcaktojë që shumat në vijim të jenë zero në datën e tranzicionit:
- (a) rregullimi i marzhit të kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash të njohura në datën e tranzicionit dhe të çdo aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit të lidhura me atë grup; dhe

- (b) aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit për grupet e kontratave të sigurimit që pritet të njihen pas datës së tranzicionit.
- C15 Nëse zbatimi i paragrafëve C12–~~C14D~~~~C14~~ rezulton në marzh të kontraktuar shërbimi në datën e njohjes fillestare, për të përcaktuar marzhin e kontraktuar të shërbimit në datën e tranzicionit njësia ekonomike do:
- ...
- C16 Nëse zbatimi i paragrafëve C12–~~C14D~~~~C14~~ sjell një përbërës humbjeje nga detyrimi për mbulimin e mbetur në datën e njohjes fillestare, njësia ekonomike do të përcaktojë çdo shumë të shpërndarë tek përbërësi humbje para datës së tranzicionit, duke zbatuar paragrafët C12–~~C14D~~~~C14~~ dhe duke përdorur një bazë shpërndarjeje sistematike.
- C16A Për një grup të kontratave të risigurimit të mbajtura që ofrojnë mbulim për një grup me kushte rënduese të kontratave të sigurimit dhe që kishte hyrë në fuqi në të njëjtën kohë me emetimin e kontratave të sigurimit ose më parë, njësia ekonomike do të krijojë një përbërës rikuperim humbje të aktivit për mbulimin e mbetur në datën e tranzicionit (shih paragrafët 66A–66B). Në masën e lejuar nga paragrafi C8, njësia ekonomike do të përcaktojë përbërësin rikuperim humbje duke shumëzuar:
- (a) përbërësin humbje të detyrimit për mbulimin e mbetur të kontratave të sigurimit bazë në datën e transaksionit (shih paragrafët C16 dhe C20); dhe
- (b) përqindjen e kërkesave shtesë mbi kontratat e sigurimit bazë që njësia ekonomike pret të rikuperojë nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.
- C16B Duke zbatuar paragrafët 14–22, në datën e tranzicionit njësia ekonomike mund të përfshijë në një grup me kushte rënduese të kontratave të sigurimit, si kontratat e sigurimit me kushte rënduese të mbuluara nga një grup i kontratave të risigurimit të mbajtura ashtu edhe kontratat me kushte rënduese jo të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura. Në raste të tilla, për të zbatuar paragrafin C16A njësia ekonomike do të përdorë një bazë shpërndarjeje sistematike dhe racionale për të përcaktuar pjesën e përbërësit humbje të grupit të kontratave të sigurimit që lidhen me kontratat e sigurimit të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.
- C16C Nëse njësia ekonomike nuk ka informacion të arsyeshëm dhe mbështetës për të zbatuar paragrafin C16A, njësia ekonomike nuk do ta identifikojë një përbërës rikuperim humbjeje për grupin e kontratave të risigurimit të mbajtura.

Përcaktimi i marzhit të kontraktuar të shërbimit ose përbërësit humbje për grupet e kontratave të sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë

- C17 Për sa lejohet nga paragrafi C8, për kontratat me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, njësia ekonomike në datën e tranzicionit duhet të përcaktojë marzhin e kontraktuar të shërbimit ose përbërësin humbje të detyrimit për mbulimin e mbetur si:
- (a) total i vlerës së drejtë të zërave bazë në atë datë; minus
- (b) flukset monetare të realizuara në atë datë; plus ose minus
- (c) një rregullim për:
- ...
- (iv) flukset monetare të blerjes së sigurimit të paguara (ose për të cilat është njohur një detyrim duke zbatuar një SNRF tjetër) para datës së tranzicionit që janë shpërndarë tek grupi (shih paragrafin C17A).
- (d) nëse pikat (a)–(c) sjellin një marzh të kontraktuar shërbimi—minus shumën e marzhit të kontraktuar të shërbimit që lidhet me shërbimet e ofruara para asaj date. Totali sipas pikave (a)–(c) është një përafërues i marzhit total të kontraktuar të shërbimit për të gjitha shërbimet që do të ofrohen sipas grupit të kontratave, d.m.th para çdo shume që do të ishte njohur në fitim ose humbje (rezultatit e periudhës) për shërbimet e ofruara. Njësia ekonomike do t'i vlerësojë shumat që do të ishin njohur në rezultat për shërbimet e ofruara, duke krahasuar njësitë për mbulimin e mbetur në datën e tranzicionit me njësitë e mbulimit të ofruara sipas grupit të kontratave para datës së tranzicionit; ose
- (e) nëse pikat (a)–(c) sjellin një përbërës humbje—rregullon përbërësin humbje në zero dhe mit detyrimin për mbulimin e mbetur, duke përjashtuar përbërësin humbje me të njëjtën shumë.
- C17A Në masën e lejuar nga paragrafi C8, njësia ekonomike do të zbatojë paragrafët C14B–C14D për të njohur një aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit si dhe çdo rregullim në marzhin e kontraktuar të shërbimit të një grupi kontratash sigurimi me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë për flukset monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafin C17(c)(iv)).

Është shtuar paragrafi C19A. Teksti i ri është i nënvizuar.

Të ardhurat ose shpenzimet financiare të sigurimit

...

C19A Duke zbatuar paragrafin B137, njësia ekonomike mund të zgjedhë të mos ndryshojë trajtimin e vlerësimit kontabël të bërë në pasqyrat financiare të ndërmjetme të mëparshme. Në masën e lejuar nga paragrafi C8, një njësi e tillë ekonomike do të përcaktojë shumat e lidhura me të ardhurat ose shpenzimet financiare të sigurimit në datën e tranzicionit sikur ajo të mos kishte përgatitur pasqyra financiare të ndërmjetme para datës së tranzicionit.

Janë shtuar paragrafët C20A–C20B dhe C22A, si dhe është ndryshuar paragrafi C21. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Modeli i vlerës së drejtë

...

C20A Për një grup kontratash risigurimi të mbajtura për të cilat zbatohen paragrafët 66A–66B (pa pasur nevojë të plotësojnë kushtet e paraqitura në paragrafin B119C), njësia ekonomike do të përcaktojë përbërësin rikuperim humbje të aktivitetit për mbulimin e mbetur në datën e tranzicionit duke shumëzuar:

- (a) përbërësin humbje të detyrimit për mbulimin e mbetur të kontratave të sigurimit bazë në datën e transaksionit (shih paragrafët C16 dhe C20); dhe
- (b) përqindjen e kërkesave shtesë mbi kontratat e sigurimit bazë që njësia ekonomike pret të rikuperojë nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.

C20B Duke zbatuar paragrafët 14–22, në datën e tranzicionit njësia ekonomike mund të përfshijë në një grup me kushte rënduese të kontratave të sigurimit, si kontratat e sigurimit me kushte rënduese të mbuluara nga një grup i kontratave të risigurimit të mbajtura ashtu edhe kontratat me kushte rënduese jo të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura. Në raste të tilla, për të zbatuar paragrafin C20A njësia ekonomike do të përdorë një bazë shpërndarjeje sistematike dhe racionale për të përcaktuar pjesën e përbërësit humbje të grupit të kontratave të sigurimit që lidhen me kontratat e sigurimit të mbuluara nga grupi i kontratave të risigurimit të mbajtura.

C21 Kur zbaton metodën e vlerës së drejtë, njësia ekonomike mund të zbatojë paragrafin C22 për të përcaktuar:

- (a) ...
- (b) nëse një kontratë siguriimi plotëson përkufizimin e kontratës së sigurimit me tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, duke zbatuar paragrafët B101–B109; ~~dhe~~
- (c) sesi të identifikojë flukset monetare të lira për kontratat e sigurimit pa tipare të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë, duke zbatuar paragrafët B98–B100; ~~dhe~~
- (d) nëse një kontratë investimi plotëson përkufizimin e një kontrate investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17, duke zbatuar paragrafin 71.

...

C22A Kur zbaton metodën e vlerës së drejtë, njësia ekonomike mund të zgjedhë të klasifikojë si detyrim për kërkesat shtesë të pësura një detyrim për shlyerjen e kërkesave shtesë të ndeshura para se një kontratë siguriimi të ishte blerë në një transferim kontratash siguriimi që nuk formojnë një biznes ose në një kombinim biznesi brenda objektit të SNRF 3.

...

Janë shtuar paragrafët C24A–C24B si dhe një titull mbi paragrafët C24A–C24B. Teksti i ri është i nënvizuar.

Aktiviteti për flukset monetare të blerjes së sigurimit

C24A Kur zbatohet metoda e vlerës së drejtë për aktivin e flukseve monetare të blerjes së sigurimit (shih paragrafin C5B(b)) në datën e tranzicionit, njësia ekonomike do të përcaktojë një aktiv për flukset monetare

të blerjes së sigurimit me një shumë të barabartë me flukset monetare të blerjes së sigurimit që njësia ekonomike do të ndeshë në datën e tranzicionit për të drejtat për të marrë:

- (a) rikuperime të flukseve monetare të blerjes së sigurimit nga primet e kontratave të sigurimit të emetuara para datës së tranzicionit por ende të panjohura në datën e tranzicionit;
- (b) kontrata të ardhshme të sigurimit që janë rinovime të kontratave të sigurimit të njohura në datën e transaksionit dhe kontratat e sigurimit të përshkruara në pikën (a); dhe
- (c) kontrata të ardhshme sigurimi, të ndryshme nga ato në pikën (b), pas datës së transaksionit pa paguar përsëri flukset monetare të blerjes së sigurimit që blerësi ka paguar tashmë dhe që janë të ngarkueshme drejtpërdrejt tek portofoli përkatës i kontratave të sigurimit.

C24B Në datën e tranzicionit, njësia ekonomike do të përjashtojë nga matja e çdo grupi kontratash sigurimi shumën e ndonjë aktivi për flukset monetare të blerjes së sigurimit.

Është ndryshuar paragrafi C34. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Tërheqja e SNRF-ve të tjera

C34 SNRF 17 zëvendëson SNRF 4 *Kontrata sigurimi*, të ndryshuar në vitin ~~2020~~2016.

Ndryshime në Shtojcën D—Ndryshime në SNRF-të e tjera

Kjo shtojcë paraqet ndryshimet në Standardet e tjera, pasojë e publikimit të SNRF 17 nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit *Kontratat e sigurimit* në qershor 2020. Njësia ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

SNRF 3 *Kombinime Biznesi*

Në ndryshimet e SNRF 3 *Kombinime biznesi*, janë ndryshuar paragrafët 31A dhe 64N. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

...

Kontratat e sigurimit

31A Blerësi duhet të masë një grup kontratash brenda objektit të SNRF 17 *Kontratat e sigurimit* të blera në një kombinim biznesi, dhe ndonjë aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit sic përcaktohet në SNRF 17 si një detyrim ose aktiv në përputhje me paragrafët 39 dhe B93–~~B95~~~~FB95~~ të SNRF 17, në datën e blerjes.

...

Data e hyrjes në fuqi

...

64N SNRF 17, i publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafët 17, 20, 21, 35 dhe B63, si dhe shtoi një titull dhe paragrafin 31A pas paragrafit 31. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar paragrafin 31A. Njësia ekonomike do të zbatojë ndryshimet në paragrafin 17 tek kombinime biznesi me datë blerje pas datës së zbatimit për herë të parë të SNRF 17. Njësia ekonomike do t'i zbatojë ~~këto~~ ndryshimet e tjera kur zbaton SNRF 17.

...

SNRF 7 Instrumentet financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese

Në ndryshimet e SNRF 7 *Instrumentet financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese*, janë ndryshuar paragrafët 3 dhe 44DD. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Qëllimi

3 Ky SNRF do të aplikohet nga të gjitha njësitë ekonomike për të gjithë instrumentet financiar, përveç:

...

(d) ~~kontratave të sigurimit të përkufizuara në kontrata brenda objektit të SNRF 17 Kontratave të sigurimit ose kontratat e investimit me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17.~~ Por, ky SNRF zbatohet për:

(i) derivativët e përfshirë në kontratat e sigurimit brenda objektit të SNRF 17, nëse SNRF 9 kërkon që njësi ekonomike t'i trajtojë ato veçmas, ~~dhe~~

(ii) përbërësit investim që janë veçuar nga kontratat brenda objektit të SNRF 17, nëse SNRF 17 kërkon një veçim të tillë, me përjashtim të rastit kur përbërësi investim i veçuar është një kontratë investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë.

(iii) të drejtat dhe detyrimet e një emetuesi që vijnë nga kontratat e sigurimit që plotësojnë përkufizimin e për më tepër, një emetues do të zbatojë këtë SNRF ndaj kontratave të garancisë financiare, nëse emetuesi zbaton SNRF 9 në njohjen dhe matjen e kontratave. Megjithatë, emetuesi, ~~por~~ do të zbatojë SNRF 17 nëse ai zgjedh, në përputhje me paragrafin 7(e) të SNRF 17, të zbatojë SNRF 17 për njohjen dhe matjen e kontratave të tilla.

(iv) të drejtat dhe detyrimet e njësisë ekonomike që janë instrumente financiare që vijnë nga kontratat për kartat e kreditit, ose kontrata të ngjashme që ofrojnë kreditim ose marrëveshje pagese, të emetuara nga njësi ekonomike, të cilat plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi nëse njësi ekonomike zbaton SNRF 9 ndaj atyre të drejtave dhe detyrimeve në përputhje me paragrafin 7(h) të SNRF 17 dhe paragrafin 2.1(e)(iv) të SNRF 9.

(v) të drejtat dhe detyrimet e njësisë ekonomike që janë instrumente financiare që vijnë nga kontratat e sigurimit të emetuara të njësisë ekonomike të cilat kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruara në një shumë që ndryshe do të kërkohej për të shlyer detyrimin e policë mbajtësit të krijuar nga kontrata, nëse njësi ekonomike zgjedh që për kontrata të tilla, në përputhje me paragrafin 8A të SNRF 17 të zbatojë SNRF 9 në vend të SNRF 17.

(e) ...

...

Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

...

44DD SNRF 17, i publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafët 3, 8 dhe 29 dhe fshiu paragrafin 30. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 3. Njësi ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

SNRF 9 Instrumentet Financiare

Në ndryshimet e SNRF 9 *Instrumentet Financiare*, janë ndryshuar paragrafët 2.1 dhe 7.1.6. Janë shtuar një titull dhe paragrafët 7.2.36–7.2.42. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Kapitulli 2 Objekti

2.1 Ky Standard do të zbatohet nga të gjitha njësitë ekonomike për të gjithë instrumentet financiare, përveç:

...

(e) të drejtave dhe detyrimeve që rrjedhin nga një kontratë sigurimi sipas përkufizimit në një kontratë brenda objektit të SNRF 17 Kontratat e sigurimit, ~~që përveç të drejtave dhe detyrimeve të emetuesit që rrjedhin nga një kontratë sigurimi që plotëson përcaktimin si një kontratë garancie financiare, ose një kontratë investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17. Megjithatë, ky Standard zbatohet për:~~

(i) ~~derivativët një derivativ që janë tërësisht i përfshirë në kontratat një kontratë brenda objektit të SNRF 17, nëse derivativët nuk janë vetë kontrata derivativi nuk është vetë kontratë brenda objektit të SNRF 17, dhe~~

(ii) ~~përbërësit investim një përbërës investim që janë tërësisht i veçuar nga kontratat një kontratë brenda objektit të SNRF 17, nëse SNRF 17 kërkon një veçim të tillë, me përjashtim të rastit kur përbërësi investim i veçuar është një kontratë investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17.~~

(iii) ~~të drejtat dhe detyrimet e emetuesit sipas kontratave të sigurimit që plotësojnë përkufizimin e një kontrate të garancisë financiare. Megjithatë, Sidoqoftë, nëse emetuesi i kontratave të garancisë financiare ka pohuar më parë në mënyrë të qartë se i sheh këto kontrata si kontrata sigurimi dhe ka përdorur kontabilitetin e zbatueshëm për kontratat e sigurimit, ai mund të zgjedhë të zbatojë ose këtë Standard ose SNRF 17 për kontrata të tilla të garancisë financiare (shih paragrafët B2.5–B2.6). Emetuesi mund ta bëjë zgjedhjen kontratë për kontratë, por zgjedhja për secilën kontratë është e pakthyeshme.~~

(iv) ~~të drejtat dhe detyrimet e njësisë ekonomike që janë instrumente financiarë që vijnë nga kontratat për kartat e kreditit, ose kontrata të ngjashme që ofrojnë kreditim ose marrëveshje pagese, të emetuara nga njësia ekonomike, të cilat plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi por që paragrafi 7(h) i SNRF 17 i përjashton nga objekti i SNRF 17. Megjithatë vetëm dhe vetëm nëse mbulimi i sigurimit është një kusht i kontraktuar i një instrumenti të tillë financiar, njësia ekonomike do ta veçojë atë përbërës dhe do të zbatojë SNRF 17 ndaj tij (shih paragrafin 7(h) të SNRF 17).~~

(v) ~~të drejtat dhe detyrimet e njësisë ekonomike që janë instrumente financiarë që vijnë nga kontratat e sigurimit të emetuara të njësisë ekonomike të cilat kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruara në një shumë që ndryshe do të kërkohej për të shlyer detyrimin e policë mbajtësit të krijuar nga kontrata, nëse njësia ekonomike zgjedh që për kontrata të tilla, në përputhje me paragrafin 8A të SNRF 17 të zbatojë SNRF 9 në vend të SNRF 17.~~

(f) ...

...

Kapitulli 7 Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

7.1 Data e hyrjes në fuqi

...

7.1.6 SNRF 17, i publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafët 2.1, B2.1, B2.4, B2.5 dhe B4.1.30 si dhe shtoi paragrafin 3.3.5. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 2.1 dhe ka shtuar paragrafët 7.2.36–7.2.42. Njësia ekonomike do të zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

...

7.2 Periudha kalimtare

Periudha kalimtare për SNRF 17 pas ndryshimeve të qershorit 2020

- 7.2.36 Njësia ekonomike do të zbatojë ndryshimet në SNRF 9 si pasojë e SNRF 17 të ndryshuar në qershor 2020 në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8, me përjashtim të sa specifikohet në paragrafët 7.2.37–7.2.42.
- 7.2.37 Njësia ekonomike që zbaton për herë të parë SNRF 17 me ndryshimet e qershorit 2020 dhe njëkohësisht këtë Standard për herë të parë, do të zbatojë paragrafët 7.2.1–7.2.28 në vend të paragrafëve 7.2.38–7.2.42.
- 7.2.38 Njësia ekonomike që zbaton SNRF 17 me ndryshimet e qershorit 2020 për herë të parë pasi ka zbatuar për herë të parë këtë Standard do të zbatojë paragrafët 7.2.39–7.2.42. Gjithashtu njësia ekonomike do të zbatojë kërkesat e tjera të periudhës kalimtare në këtë Standard të nevojshme për zbatimin e këtyre ndryshimeve. Për këtë qëllim, referencat për datën e aplikimit fillestar do të lexohen duke i'u referuar fillimit të periudhës raportuese në të cilën njësia ekonomike i zbaton këto ndryshime (data e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve).
- 7.2.39 Në lidhje me përcaktimin e një detyrimi financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, njësia ekonomike:
- (a) do të anulojë përcaktimin e saj të mëparshëm të detyrimit financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes nëse ky përcaktim më parë është bërë në përputhje me kushtin në paragrafin 4.2.2(a) por si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve ky kusht nuk përmbushet më; dhe
 - (b) mund të përcaktojë një detyrim financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes nëse ky përcaktim më parë nuk ka përmbushur kushtin në paragrafin 4.2.2(a) por si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve, ky kusht përmbushet tani.
- Një përcaktim dhe anulim i tillë, do të bëhet në bazë të fakteve dhe rrethanave që ekzistojnë në datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve. Ky klasifikim do të zbatohet në mënyrë retrospektive.
- 7.2.40 Njësia ekonomike nuk është e detyruar të riparqesë periudhat e mëparshme për të reflektuar zbatimin e këtyre ndryshimeve. Njësia ekonomike mund të riparqesë periudhat e mëparshme vetëm nëse, është e mundur pa përdorimin e hamendësimeve. Nëse njësia ekonomike riparaqet periudhat e mëparshme, pasqyrat financiare të riparaqitura duhet të pasqyrojnë të gjitha kërkesat e këtij Standardi për instrumentet financiare të prekura. Nëse njësia ekonomike nuk riparaqet periudhat e mëparshme, ajo duhet të njohë çdo diferencë midis vlerës kontabël (neto) të mëparshme dhe vlerës kontabël (neto) në fillim të periudhës raportuese vjetore që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve, në fitimet e pashpërdara në celje (ose një përbërës tjetër më të përshtatshëm të kapitalit neto) të periudhës vjetore të raportimit që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve.
- 7.2.41 Në periudhën e raportimit që përfshin datën e zbatimit për herë të parë të këtyre ndryshimeve, nuk kërkohet që njësia ekonomike të paraqesë informacionet sasiore të kërkuara nga paragrafi 28(f) i SNK 8.
- 7.2.42 Në periudhën raportuese që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve, njësia ekonomike duhet të japë informacionin e mëposhtëm në atë datë për secilën klasë të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që janë prekur nga këto ndryshime:
- (a) klasifikimin e mëparshëm, duke përfshirë kategorinë e mëparshme të matjes dhe kur është e mundur, vlerën kontabël (neto) të përcaktuar menjëherë para zbatimit të këtyre ndryshimeve;
 - (b) kategorinë e re të matjes dhe vlerën kontabël (neto) të përcaktuar në përputhje me këto ndryshime;
 - (c) vlerën kontabël (neto) të çdo detyrimi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar që më parë ishin përcaktuar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, por që nuk përcaktohen më si të tillë; dhe
 - (d) arsyet për çdo përcaktim ose jo të detyrimeve financiare si të matura me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes.

SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare

Në ndryshimet e SNK 1 *Paraqitja e pasqyrave financiare* janë ndryshuar paragrafët 54 dhe 139R. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Informacioni për t'u paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar

54 Pasqyra e pozicionit financiar duhet të përfshijë minimalisht zërat që paraqesin shumat vijuese:

...

(da) portofolet grupet e kontratave brenda objektit të SNRF 17 që janë aktive, të zbërthyer siç kërkohej nga paragrafi 78 i SNRF 17;

...

(ma) portofolet grupet e kontratave brenda objektit të SNRF 17 që janë detyrime, të zbërthyer siç kërkohej nga paragrafi 78 i SNRF 17;

...

Periudha kalimtare dhe data e hyrjes në fuqi

...

139R SNRF 17, i publikuar në maj të vitit 2017, ka ndryshuar paragrafët 7, 54 dhe 82. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 54. Njësia ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

...

SNK 32 Instrumentet Financiare: Paraqitja

Në ndryshimet e SNK 32 *Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese*, janë ndryshuar paragrafët 4 dhe 97T. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

Qëllimi

4 Ky Standard do të zbatohet nga të gjitha njësitë ekonomike për të gjithë instrumentet financiare, përveç:

...

(d) kontratat e sigurimit të përkufizuara në kontratë brenda objektit të SNRF 17 Kontratat e sigurimit ose kontratat e investimit me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17. Megjithatë, ky Standard zbatohet për:

(i) derivativët e përfshirë në kontratat e sigurimit brenda objektit të SNRF 17, nëse SNRF 9 kërkon që njësia ekonomike t'i trajtojë ata veçmas, ~~4 dhe~~

(ii) përbërësit investim që janë veçuar nga kontratat brenda objektit të SNRF 17, nëse SNRF 17 kërkon një veçim të tillë, me përjashtim të rastit kur përbërësi investim i veçuar është një kontratë investimi me tipare të pjesëmarrjes së lirë brenda objektit të SNRF 17.

(iii) të drejtat dhe detyrimet e një emetuesi që vijnë nga kontratat e sigurimit që plotësojnë përkufizimin e për më tepër, një emetues do të zbatojë këtë SNRF ndaj kontratave të garancisë financiare, nëse emetuesi zbaton SNRF 9 në njohjen dhe matjen e kontratave. Megjithatë, emetuesi, por do të zbatojë SNRF 17 nëse ai zgjedh, në përputhje me paragrafin 7(e) të SNRF 17, të zbatojë SNRF 17 për njohjen dhe matjen e kontratave të tyre.

(iv) të drejtat dhe detyrimet e njësive ekonomike që janë instrumente financiare që vijnë nga kontratat për kartat e kreditit, ose kontrata të ngjashme që ofrojnë kreditim ose marrëveshje pagese, të emetuara nga njësia ekonomike, të cilat plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi nëse njësia ekonomike zbaton SNRF 9 ndaj atyre të drejtave dhe detyrimeve në përputhje me paragrafin 7(h) të SNRF 17 dhe paragrafin 2.1(e)(iv) të SNRF 9.

(v) të drejtat dhe detyrimet e njësive ekonomike që janë instrumente financiare që vijnë nga kontratat e sigurimit të emetuara të njësive ekonomike të cilat kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruara në një shumë që ndryshe do të kërkohej për të shlyer detyrimin e policë mbajtësit të krijuar nga kontrata, nëse njësia ekonomike zgjedh që për kontrata të tilla, në përputhje me paragrafin 8A të SNRF 17 të zbatojë SNRF 9 në vend të SNRF 17.

...

Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

...

97T SNRF 17, i publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafët 4, UZ8 dhe UZ36 si dhe shtoi paragrafin 33A. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 4. Njësia ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

SNK 36 Zhvlerësimi i Aktiveve

Në ndryshimet e SNK 36 Zhvlerësimi i aktiveve janë ndryshuar paragrafët 2 dhe 140N. Teksti i ri është i nënvizuar.

Objekti

2 Ky Standard do të zbatohet në kontabilizimin e zhvlerësimit të të gjithë aktiveve, me përjashtim të:

...

(h) kontratave brenda objektivit të SNRF 17 Kontratave të sigurimit që janë aktive dhe ndonjë aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit sic përcaktohet në SNRF 17; dhe

...

Dispozita kalimtare dhe data e hyrjes në fuqi

...

140N SNRF 17, e publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafin 2. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 2. Njësia ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.

SNK 38 Aktivitet Jo-materiale

Në ndryshimet e SNK 38 Aktivitet jo-materiale janë ndryshuar paragrafët 3 dhe 130M. Teksti i ri është i nënvizuar.

Objekti

- ...
- 3 Njëse një Standard tjetër përshkruan kontabilizimin për një lloj të veçantë të aktivitet jo-material, njësi ekonomike zbaton atë Standard në vend të këtij Standardi. Për shembull, ky Standard nuk zbatohet për:
- ...
- (g) kontratat brenda objektit të SNRF 17 *Kontratat e sigurimit* dhe ndonjë aktiv për flukset monetare të blerjes së sigurimit siç përcaktohet në SNRF 17.
- (h) ...
- ...

Dispozita kalimtare dhe data e hyrjes në fuqi

- ...
- 130M SNRF 17, i publikuar në maj 2017, ndryshoi paragrafin 3. Ndryshimet në SNRF 17, i publikuar në qershor 2020, ka ndryshuar më tej paragrafin 3. Njësi ekonomike do t'i zbatojë këto ndryshime, kur zbaton SNRF 17.