

МСФО 17

МСФО 17**Застрахователни договори**

През март 2004 г. Съветът по международни счетоводни стандарти (Съвет) издаде МСФО 4 *Застрахователни Договори*. МСФО 4 Какъв междинен стандарт Какво трябваше да бъде в сила до Съвета приключи своя проект по застрахователни договори. МСФО 4 разрешава на предприятията да използват голямо разнообразие счетоводни практики за застрахователни договори, отразяващи националното счетоводство изискванията и измененията на тези изисквания, подлежащи на ограничени подобрения и. \ t определени оповестявания.

През май 2017 г. Съветът завърши проекта си по застрахователни договори с издаването на МСФО 17 *Застрахователни договори*. МСФО 17 заменя МСФО 4 и определя принципите за МСФО 4 Признание, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори в рамките на. \ T обхват на МСФО 17.

	<i>от параграф</i>
МСФО 17 ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	
ЦЕЛ	1
ОБХВАТ	3
Комбинация от застрахователни договори	9
Разделяне на компоненти от застрахователен договор	10
НИВО НА АГРЕГИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	14
ПРИЗНАВАНЕ	25
ИЗМЕРВАНЕ	29
Измерване при първоначално признаване	32
Последващо измерване	40
Тежки договори	47
Подход за премиране	53
Проведени презастрахователни договори	60
Инвестиционни договори с възможности за дискреционно участие	71
МОДИФИКАЦИЯ И ОПРЕДЕЛЯНЕ	72
Промяна на застрахователен договор	72
отписване	74
ПРЕДСТАВЯНЕ В ДЕКЛАРАЦИЯТА ЗА ФИНАНСОВА ПОЗИЦИЯ	78
ПРИЗНАВАНЕ И ПРЕДСТАВЯНЕ В ОТЧЕТНОСТТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИЗПЪЛНЕНИЕ	80
Резултат от застрахователни услуги	83
Застрахователни финансови приходи или разходи	87
РАЗКРИВАНЕ	93
Обяснение на признатите суми	97
Съществени преценки при прилагането на МСФО 17	117
В рамките на МСФО 17	121
ДОПЪЛНЕНИЯ	
Дефинирани термини	
В Ръководство за прилагане	
В Ефективна дата и преход	
D Изменения на други стандарти на МСФО	
ОДОБРЕНИЕ НА СЪВЕТА НА МСФО 17 ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	
ЗА ПРИЛОЖИМИТЕ НАСОКИ, ПОСОЧЕНИ ПО СЛЕДНИТЕ, ЕЗЕРАТА, ЧАСТ Б ОТ НАСТОЯЩОТО ИЗДЕЛИЕ	
ИЛЮСТРАТИВНИ ПРИМЕРИ	

МСФО 17

МСФО 17 *Застрахователни договори* е изложен в параграфи 1-132 и приложения А-D. Всички параграфите имат еднаква власт. Параграфите в **удебелен шрифт** посочват основните принципи. Термините, определени в Приложение А, са в *курсив* при първото им появяване в стандарта. Дефинициите на други термини са дадени в Речника за стандартите по МСФО. Стандартът трябва да се чете в контекста на неговата цел и Основа за заключения, *предговорът към Международни стандарти за финансова отчетност и концептуална рамка за финансите* *Отчитане*. МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки* предоставя основа за подбор и прилагане на счетоводни политики.

МСФО 17

МСФО 17 *Застрахователни договори***обективен**

- 1 **МСФО 17 *Застрахователни договори* установява принципи за признаване, Измерване, представяне и оповестяване на *застрахователни договори* в рамките на обхвата на стандарта. Целта на МСФО 17 е да гарантира това субектът предоставя подходяща информация, която точно представлява тези данни договори. Тази информация дава основа за потребителите на финансови отчети за оценка на ефективността на застрахователните договори позиция, финансови резултати и парични потоци.**
- 2 Предприятието разглежда своите съществени права и задължения, независимо дали те МСФО 17. Договорът е споразумение между две или повече страни задължения. Изпълнението на правата и задълженията в договора е въпрос от закона. Договорите могат да бъдат писмени, устни или подразбиращи се по обичайния начин бизнес практики. Договорните условия включват всички условия в договора, изрични или подразбира се, но дадено предприятие не взема под внимание (т.е. без видим ефект върху икономиката на договора). Подразбиращи се термини в а Договорът включва тези, които са наложени от закон или регламент. Практиките и Процесите за сключване на договори с клиенти варират в зависимост от закона юрисдикции, индустрии и предприятия. Освен това те могат да варират в рамките на (например, те зависят от класа на клиента или естеството на обещаните стоки или услуги).

обхват

- 3 Предприятието прилага МСФО 17 към: \ t
 - (А) застрахователни договори, включително *презастрахователни договори* , които издават;
 - (Б) презастрахователни договори, които притежава; и
 - (В) *инвестиционни договори с възможности за дискреционно участие* предприятието също издава застрахователни договори.
- 4 Всички позовавания в МСФО 17 за застрахователни договори се прилагат за:
 - (А) презастрахователни договори, с изключение на:
 - (I) за препратки към застраховка и
 - (II) както е описано в параграфи 60-70.
 - (Б) инвестиционните договори с дискреционно участие, както е посочено в параграф 3, буква в), с изключение на позоваване на застрахователни договори в. \ t параграф 3, буква в) и както е описано в параграф 71.
- 5 Всички препратки в МСФО 17 към издадени застрахователни договори се прилагат за застраховки Договор, придобит от предприятието при прехвърляне на застрахователен договор или предприятие

МСФО 17

- 6 Допълнение А определя застрахователен договор и параграф В2-В30 от допълнение Б да предостави насоки за определянето на застрахователен договор.
- 7 Предприятието не прилага МСФО 17 към:
- (А) гаранции, предоставени от производител, търговец или продавач на дребно с продажбата на своите стоки или услуги на клиент (вж. МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти*).
 - (Б) Активи и пасиви на служителите от планове за доходи на наети лица (вж. МСС 19) *Доходи на наети лица* и МСФО 2 *Плащане на базата на акции*) и пенсионно обезщетение ангажименти, отчетени чрез планове за пенсиониране с дефинирани доходи (вж. МСС 26 *Счетоводство и отчитане чрез пенсионни планове*).
 - (В) договорните права зависят от бъдещето използване или право на използване на нефинансов елемент (например някои лицензионни такси, роялти, променливи и други условни лизингови плащания и. \ t подобни позиции: вж. МСФО 15, МСС 38 *Нематериални активи* и МСФО 16 *Лизинг*).
 - (Г) остатъчна стойност, предоставена от производител, търговец или търговец на дребно и гаранции за остатъчна стойност на лизингополучателя, когато са вградени в лизинг (вж. МСФО 15 и МСФО 16).
 - (Д) договори за финансова гаранция, освен ако издателят не е заявил преди това пъти, за които се отнася използвано счетоводство, приложимо за застрахователни договори. Емитентът трябва да избере да прилага МСФО 17 или МСС 32 *Финансови инструменти: представяне*, МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* и МСФО 9 *Финансови инструменти* към търсене на договори за финансови гаранции. Емитентът може да направи този избор договор по договор, но изборът за всеки договор е неотменим.
 - (Е) условно възнаграждение, дължимо или подлежащо на получаване в предприятие комбинация (вж. МСФО 3 *Бизнес комбинации*).
 - (Ж) застрахователни договори, в които предприятието е *притежател* на полица, освен ако такива договорите са презастрахователни договори (вж. параграф 3, буква б).
- 8 Някои договори отговарят на определението за застрахователен договор, но имат като своя основна цел предоставянето на услуги за фиксирана такса. Едно образувание може да избере да приложи МСФО 15 вместо МСФО 17, ако и ако, определени условия. Предприятието може да сключи договор за избор чрез договор, но изборът за всеки договор е неотменим. Условията са:
- (А) предприятието не се отразява на свързания с него риск индивидуален клиент в цената клиент;
 - (Б) договорът компенсира клиента по-скоро чрез предоставяне на услуги отколкото чрез извършване на парични плащания към клиента; и
 - (В) *застрахователния риск*, прехвърлен от договора Възниква основно от ползването на услуги от клиентите, а не несигурност относно цената на тези услуги.

Комбинация от застрахователни договори

- 9 Комплект или поредица от застрахователни договори със същия или свързан контрагент може да постигне или да има за цел да постигне общ търговски ефект. За да докладват за съдържанието на такива договори, може да се наложи да се третираат комплектите или серия от договори като цяло. Например, ако правата или задълженията в едно договорът не прави нищо друго освен изцяло да отрича правата или задълженията в друг договор по едно и също време със същия контрагент комбинираният ефект не съществува.

Разделяне на компоненти от застрахователен договор (параграфи Б31-Б35)

- 10 Застрахователният договор може да съдържа един или повече компоненти, които биха били в рамките на друг стандарт, ако те са отделни договори. за Например застрахователен договор може да включва *инвестиционен компонент* или услуга компонент (или и двете). Предприятието прилага параграфи 11-13 за идентифициране и отчитат компонентите на договора.
- 11 Предприятието: \ t
- (А) прилага МСФО 9, за да определи дали има вграден дериват разделени и, ако има, как да се обясни това производно.
- (Б) отделен от приемащ застрахователен договор до инвестиционен компонент, ако, \ t и само ако този инвестиционен компонент е различен (вж. параграфи В31-В32). Предприятието прилага МСФО 9 за отчитане на отделените инвестиционен компонент.
- 12 След прилагане на параграф 11 да се отделят всички парични потоци, свързани с внедрени деривати и различни инвестиционни компоненти застрахователния договор не-застрахователни услуги на притежателя на полица, като се прилага параграф 7 от МСФО 15. \ t за такива обещания, прилагайки МСФО 15. При прилагане параграф 7 от МСФО 15 за отделяне на обещанието, предприятието прилага параграфи В33-В35 на МСФО 17 и при първоначалното признаване: \ t
- (А) Прилагане на МСФО 15 за приписване на входящите парични потоци между застраховката компонент и обещания за предоставяне на отделни стоки или не-застраховка услуги; и
- (Б) приписват паричните изходящи потоци между застрахователния \ t обещани стоки или не-застрахователни услуги, отчитащи прилагането на МСФО 15 така че:
- (I) изходящите парични потоци, които са свързани пряко с всеки компонент, са този компонент; и
- (II) всички останали парични потоци се отнасят по систематичен и рационална основа, отразяваща изходящите парични потоци, които предприятието би направило очаквайте да направите, ако това е отделен договор.
- 13 След прилагане на параграфи 11-12 предприятието прилага МСФО 17 за всички останали компоненти на приемащия застрахователен договор. По-нататък всички позовавания в МСФО 17 към вградени деривати приемащият застрахователен договор и всички позовавания на инвестиционните компоненти

МСФО 17

на инвестиционни компоненти, които не са отделени от домакина
Застрахователен договор (с изключение на посочените в параграфи Б31-Б32).

Ниво на обобщаване на застрахователните договори

- 14 **Предприятието следва да идентифицира *портфейли от застрахователни договори*. Портфолио включващи договори, които са предмет на сходни рискове и се управляват заедно. Очаква се договорите в продуктова линия да имат сходни рискове и по този начин се очаква да бъде в едно и също портфолио управлявани заедно. Договори в различни продуктови линии (например Единична премия фиксирана рента в сравнение с редовния срок живот**

- осигуряване), не може да се очаква да има подобни рискове и по този начин ще да се очаква да бъде в различни портфейли.
- 15 **Параграфи 16—24 се прилагат за издадени застрахователни договори. Изискванията за нивото на агрегиране на презастрахователни договори параграф 61.**
- 16 **Предприятието разделя застрахователния портфейл минимум от:**
- (А) група договори, които са тежки при първоначалното признаване, ако има такива;
 - (Б) група договори, които нямат първоначално признаване възможност за последващо обременяване, ако има такова; и
 - (В) група от останалите договори в портфейла, ако има такива.
- 17 Ако дадено предприятие разполага с разумна и подкрепяща информация, за да заключи това Договори 16, той може да измери договорите са обременителни (вж. параграф 47) ако договорите нямат значение възможността да станат тежки последващи (виж параграф 19). Ако предприятието не разполага с разумна и подкрепяща информация, за да заключи това всички договори ще бъдат в една и съща група; договорите принадлежат към индивидуални договори.
- 18 Подходът за разпределение на премията се прилага към предприятието (вж. параграфи 53-59), предприятието не поема договори в портфейла при първоначално признаване, освен ако фактите и обстоятелствата не сочат друго. За едно лице първоначалното признаване няма значителна възможност да стане обременителна чрез оценка на вероятността от промени в приложимите факти и обстоятелства.
- 19 Премията не се прилага подход (виж параграфи 53-59); не са обременяващи при първоначално признаване нямат значителна възможност да станат обременяващи:
- (А) въз основа на вероятността от промени в предположенията; ще доведе до обременяване на договора.

A774

Фондация МСФО

МСФО 17

- (Б) използване на информация за приблизителните оценки, предоставени от вътрешната организация докладване. При оценката на тези, които не са обременителни първоначално признаване няма значителна възможност да стане обременителна:
 - (I) предоставена от нейните вътрешни отчитане на ефектите от промените в предположенията върху различни договори за възможността те да станат обременяващи; но
 - (II) от предприятието не се изисква да събира допълнителна информация отвъд нея това, предоставено от вътрешната отчетност на предприятието за ефекта на промени в допусканията за различни договори.
- 20 Ако, прилагайки параграфи 14-19, се сключи договор различни групи, само защото специфични законови или подзаконови разпоредби ограничават способността на предприятието да определи различна цена или ниво на ползи за притежателите на полици с различни характеристики, предприятието може да ги включва договори в една и съща група. Предприятието не трябва да прилага настоящия параграф чрез аналогия с други елементи.
- 21 На предприятието се разрешава да раздели групите, описани в параграф 16. За например, в предприятието може да избере да раздели портфейлите на:
- (А) повече групи, които не са тежки при първоначалното признаване - ако предприятието вътрешното отчитане предоставя информация, която отличава:
 - (I) различни нива на рентабилност; или
 - (II) обременителен след първоначално признаване; и
 - (Б) повече от една група договори, които са първоначално обременяващи признаване - ако вътрешното отчитане на предприятието предоставя информация на

- по-подробна информация за степента, до която договорите са тежки.
- 22 **Едно образование не трябва да бъде включено в повече от една година в. \ Т същата група. За да се постигне това, желанието, ако е необходимо, ще продължи разделят групите, описани в параграфи 16-21.**
- 23 Една *група от застрахователни договори*, се състои от един-единствен договор, ако резултатът от направил е прилагане на параграфи 14-22.
- 24 Предприятието прилага изискванията за признаване и оценяване на МСФО 17 от условията за прилагане на параграфи 14-23. за предприятието създава групите при първоначално признаване и не преразглежда. \ t състав на групите впоследствие. Да се измери група от договори предприятието може да прецени *изпълнението на паричните потоци* на по-високо ниво на агрегиране, отколкото групата или портфейла, при условие че предприятието е в състояние да включи подходящото изпълнение на парични потоци при оценката на групата, кандидатстване параграф 32, буква а), член 40, буква а), подточка i) и член 40, буква б), като разпределят тези оценки на групи от. \ t договори.

признаване

- 25 **Предприятието признава група застрахователни договори най-рано от следното:**

Фондация МСФО

A775

МСФО 17

- (А) **началото на периода на покритие на групата договори;**
- (Б) **датата на първото плащане от притежателя на полицата в групата става дължимо; и**
- (В) **за група от тежки договори, когато групата стане възмездно.**
- 26 Ако няма договорна дата, първото плащане от притежателя на полицата е се счита за дължима, когато бъде получена. От предприятието се изисква да определи дали някакви договори съставляват група от обременяващи договори в параграфи 25 (а) и 25 (б), ако фактите и. \ t обстоятелства показват, че съществува такава група.
- 27 Предприятието признава актив или пасив за всички *парични потоци от застрахователни сделки* свързани с група издадени застрахователни договори преди групата да бъде призната, освен ако не реши да ги признае като разходи или доход, прилагащ параграф 59, буква а). Предприятието отписва актива или. \ T отговорност, произтичаща от търсене на парични потоци от застраховка, когато групата на застрахователните договори, за които се разпределят паричните потоци, се признават (вж параграф 38, буква б)).
- 28 При признаването на група от застрахователни договори в даден отчетен период предприятието се издава само до края на отчетния период прави оценки за дисконтовите проценти към датата на първоначалното признаване (вж параграф В73) и единиците за покритие, предоставени през отчетния период (вж. параграф В119). Предприятието може да издаде повече договори в групата след края на отчетния период, при спазване на параграф 22. Предприятието добавя договорите към групата през отчетния период, в който са издадени договорите. Това може да доведе до промяна в определянето на дисконтовите проценти в Дата на първоначално признаване, прилагаща параграф Б73. Предприятието прилага. \ T преразгледани ставки от началото на отчетния период, в който се сключват новите договори се добавят към групата.

Измерване (параграфи Б36-В119)

- 29 Предприятието прилага параграфи 30-52 за всички групи застрахователни договори в обхвата на МСФО 17, със следните изключения:
- (А) за групи застрахователни договори в параграф 53, предприятието може да опрости оценката на групата използване на подхода за разпределение на премиите в параграфи 55-59.
- (Б) за групи от държани презастрахователни договори се прилага образование параграфи 32-46, както се изисква от параграфи 63-70. Параграфи 45 (от *застрахователни договори с функции за пряко участие*) и 47-52 (върху обременяващи \ t договори) не се прилагат за групи от презастрахователни договори, държани.
- (В) за групи инвестиционни договори с дискреционно участие

МСФО 17

- 30 При прилагане на МСС 21 *Размяна на валутни курсове* към група от \ T застрахователни договори, които генерират парични потоци в чуждестранна валута ще третира групата договори, включително *договорната услуга*, като \ t парична позиция.
- 31 Във финансовите отчети на предприятието, което издава застрахователни договори, \ T паричният поток на изпълнението не следва да отразява риска от неизпълнение на това предприятие (рискът от неизпълнение е определен в МСФО 13 *Измерване на справедлива стойност*).
- Измерване при първоначално разпознаване (параграфи В36-В95)**
- 32 **При първоначално признаване, предприятието оценява група застраховки Договорите на общо:**
- (А) изпълнението на паричните потоци
- (I) оценки на бъдещите парични потоци (параграфи 33-35);
- (II) корекция, която да отразява времевата стойност на парите и \ t *финансови рискове*, свързани с бъдещите парични потоци, до степента финансовите рискове не са включени в оценките на \ t бъдещите парични потоци (параграф 36); и
- (III) *коригиране на риска за нефинансовия риск* (параграф 37).
- (Б) марж на договорната услуга, измерен при прилагане на параграфи 38-39.
- Оценки на бъдещите парични потоци (параграфи Б36-Б71)
- 33 Предприятието включва в оценката на група застраховки договори всички бъдещи парични потоци в границите на всеки договор в групата (виж параграф 34). Прилагането на параграф 24 към субекта може да оцени бъдещите парични потоци на по-високо ниво на агрегиране и след това разпределят следните парични потоци за изпълнение на отделните групи от договори. Оценките на бъдещите парични потоци: \ t
- (А) по един безпристрастен начин, всички разумни и поддържани налична информация без неоправдани разходи или усилия за сумата, времето и несигурността на тези бъдещи парични потоци (вж параграфи Б37-Б41). За да направи това, предприятието оценява очакваната стойност (т.е. среднопретеглената вероятност) на целия диапазон на възможните резултати.
- (Б) отразяват перспективата на предприятието, при условие, че оценките на \ t всички релевантни пазарни променливи съответстват на наблюдаваните пазарни цени за тези променливи (виж параграфи Б42-Б53).
- (В) бъдете актуални дата на измерване, включително предположения на тази дата относно бъдещето (виж параграфи В54-В60).
- (Г) изрично - предприятието оценява корекцията за нефинансов риск отделно от другите оценки (вж параграф В90). Така предприятието оценява паричните потоци отделно от корекцията за времевата стойност на парите и

**финансов риск, освен ако не е най-подходящото измерване
Техниката се основава на тези оценки (вж. Параграф Б46).**

- 34 Паричните потоци са в границите на застрахователен договор съществени права и задължения, които съществуват през отчетния период в Δt която предприятието може да принуди титуляря на полица да плати премиите или в която предприятието има съществено задължение да предоставя на притежателя на полицата услуги (вж параграфи В61-В71). Съществено задължение за предоставяне на услуги приключва
Кога:
- (А) предприятието има практическата възможност да преоцени рисковете на конкретното притежател на полица и в резултат на това може отразява тези рискове; или
 - (Б) изпълняват се и двете от следните:
 - (I) предприятието има практическата възможност да преоцени рисковете портфейл от застрахователни договори, който съдържа договора и, като резултат риск от този портфейл; и
 - (II) ценообразуването на премиите за покритие
Рисковете се преоценяват се отнасят за периоди след датата на преоценка.
- 35 Предприятието не признава като пасив или актив каквато и да е сума, свързана с ΔT очаквани премии или очаквани вземания извън границата на застраховката договор. Сумите за търсене се отнасят за бъдещи застрахователни договори.
- Дисконтови проценти (параграфи В72-В85)**
- 36 **Предприятието коригира оценките на бъдещите парични потоци, за да отрази ΔT времевата стойност на парите и финансовите рискове, свързани с тези парични потоци в оценките на Парични потоци. Дисконтовите проценти се прилагат към оценките на бъдещите парични средства описаните в параграф 33 потоци: Δt**
- (А) отразяват времевата стойност на парите, характеристиките на парите потоци и ликвидни характеристики на застрахователните договори;
 - (Б) да бъде в съответствие с наблюдаваните текущи пазарни цени (ако има такива) за финансови инструменти с паричен поток в съответствие с тези на застрахователните договори, по отношение на пример, време, валута и ликвидност; и
 - (В) изключват ефекта от фактори, които влияят на такъв наблюдаван пазар цените, но не засягат бъдещите парични потоци на застраховката договори.
- Корекция на риска за нефинансов риск (параграфи Б86-Б92)**
- 37 **Предприятието коригира приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични средства отразява компенсацията, която предприятието изисква несигурност относно размера и времето на паричния поток от нефинансов риск.**

Марж на договорната услуга

- 38 **Договорният марж на услугата е компонент на актива или пасива за което представлява нетрудовата печалба предприятието иска да го признае като предоставящо услуги в бъдеще. Да бъдеш обект измерва маржа на договорната услуга при първоначално признаване на група в момента, освен ако параграф 47 (от обременяващи договори), не води до приходи или разходи, произтичащи от:**

- (А) ~~измерена чрез прилагане на параграфи 33-37,~~
 (Б) ~~отписването на датата на първоначалното признаване на всеки актив или. \ t~~
 задължение, признато за застраховка
 параграф 27; и
- (В) всички парични потоци от договорите в групата към тази дата.
- 39 За застрахователни договори, придобити при прехвърляне на застрахователни договори или а бизнес комбинация, в предприятието се прилага параграф 38 в съответствие с параграфи В93-В95.
- Последващо измерване**
- 40 **Размерът на група застрахователни договори в края на всяка от тях**
Отчетният период е сумата от: \ t
- (А) *отговорност за*
- (I) изпълнението на паричните потоци
 към групата към тази дата, измерена чрез прилагане на параграфи
 33-37 и В36-В92;
- (II) марж на договорната услуга на групата към тази дата, \ t
 измерени при прилагане на параграфи 43-46; и
- (Б) *отговорността за понесени вземания*, включваща паричните средства за погасяване
 потоци, свързани с минали услуги
 измерени при прилагане на параграфи 33-37 и В36-В92.
- 41 **Предприятието признава приходите и разходите за следните промени**
в размер на задължението за оставащо покритие:
- (А) Приходи от застраховки - за намаляване на отговорността за оставащите
 покритие поради предоставените през разглеждания период услуги
 прилагане на параграфи В120-В124;
- (Б) разходи за застрахователни услуги - за загуби по групи от обременяващи
 договорите и обратните плащания на такива загуби (вж. параграфи 47-52); и
- (В) застрахователен финансов приход или разход - за ефекта от времето
 стойност на парите и ефекта от финансовия риск, както е посочено в. \ t
 параграф 87.
- 42 **Предприятието признава приходите и разходите за следните промени**
в размера на отговорността за направени претенции:

МСФО 17

- (А) разходи за застрахователни услуги - за увеличаване на задължението
 поради претенции и разходи, направени през периода, с изключение на
 всички инвестиционни компоненти;
- (Б) разходи за застрахователни услуги - за всякакви последващи промени в
 парични потоци за изпълнение
 разходи; и
- (В) застрахователен финансов приход или разход - за ефекта от времето
 стойност на парите и ефекта от финансовия риск, както е посочено в. \ t
 параграф 87.

Марж на договорната услуга (параграфи В96-В119)

- 43 **Договорният марж на услугата в края на отчетния период**
представя печалбата в групата застраховки
са признати в печалбата или загубата, тъй като се отнасят до бъдещата услуга към
по договорите в групата.
- 44 *За застрахователни договори без характеристики на пряко участие*, балансовата стойност на
 договорната марж на услуга от група договори в края на отчетността
 период е равен на балансовата стойност в началото на отчетния период
 за:
- (А) въздействието на нови договори, добавени към групата (вж. параграф 28);
- (Б) натрупана лихва върху балансовата стойност на договорната услуга
 марж през отчетния период, измерен по дисконтовите проценти
 посочен в параграф В72, буква б);

- (В) промените в паричните потоци за изпълнение, свързани с бъдещи услуги като. \ t B96-B100, освен до степента, до която: \ t
 - (I) Подобни увеличения в изпълнението на паричните потоци надвишават пренасянето размер на договорната марж на услугата, което води до загуба (вж. параграф 48, буква а)); или
 - (II) Такива намаления в паричните потоци за изпълнение се разпределят към загуба компонент на задължението за оставащо покритие параграф 50, буква б).
 - (Г) ефекта от всякакви курсови разлики върху договора марж на услугата; и
 - (Д) сумата, призната като приход от застраховка поради прехвърлянето на. \ t услуги в периода, определен от разпределението на договора марж на услугата, който остава в края на отчетния период (преди всяко) разпределение) през текущия и оставащия период на покритие параграф B119.
- 45 За застрахователни договори с функции за пряко участие (вж. Параграфи B101-B118), балансовата стойност на договорната марж на услугата на група от договори в края на отчетния период начало на отчетния период, коригирано за посочените в. \ t а) - д) по-долу. От предприятието не се изисква да ги идентифицира

A780

Фондация МСФО

МСФО 17

регулируйте отделно. Вместо това може да се определи комбинирана сума някои или всички от корекциите. Корекциите са:

- (А) въздействието на нови договори, добавени към групата (вж. параграф 28);
 - (Б) частта на предприятието от промяната в справедливата стойност на *базовите позиции* (вж. параграф B104, буква б), подточка i)), освен доколкото:
 - (I) се прилага параграф B115 (за намаляване на риска);
 - (II) частта на предприятието от намаление на справедливата стойност на базовия инструмент Елементите надвишават размера на договорната услуга марж, което води до загуба (виж параграф 48); или
 - (III) частта на предприятието от увеличение на справедливата стойност на. \ t базовите артикули възстановяват сумата в (ii).
 - (В) промените в паричните потоци за изпълнение, свързани с бъдещи услуги, като B101-B118, освен до степента, до която:
 - (I) се прилага параграф B115 (за намаляване на риска);
 - (II) Подобни увеличения в изпълнението на паричните потоци надвишават пренасянето размер на договорната марж на услугата, което води до загуба (вж. точка 48); или
 - (III) Такива намаления в паричните потоци за изпълнение се разпределят към загуба компонент на задължението за оставащо покритие параграф 50, буква б).
 - (Г) ефекта от всякакви валутни разлики марж на договорната услуга; и
 - (Д) сумата, призната като приход от застраховка поради прехвърлянето на. \ t услуги в периода, определен от разпределението на договора марж на услугата, който остава в края на отчетния период (преди всяко) разпределение) през текущия и оставащия период на покритие, като се прилага параграф B119.
- 46 Някои промени в договорните маржове на услугата компенсират промените в изпълнението парични потоци за задължението за остатъчно покритие, което води до промяна в. \ t общ размер на отговорността за оставащото покритие. До степен, че промени в договорния марж на услугата парични потоци за изпълнение на оставащата политика признава приходите и разходите за промените, като прилага параграф 41.

Тежки договори

- 47 Застрахователният договор е на датата на първоначалното признаване, ако: \ T изпълнени парични потоци, разпределени към договора, всички признати преди това

Парични потоци на придобиване и парични потоци от договора към датата на първоначалното признаване като цяло е нетен изходящ поток. Прилагайки параграф 16, буква а), към \ Т предприятието групира отделно от договорите, които не са обременяващи. Параграф 17 се прилага за предприятието, което може да идентифицира групата на тежки договори по договор, а не индивидуално договори. Предприятието признава загубата в печалбата или загубата за нетния изходящ поток за \ Т

Фондация МСФО

A781

Страница 16

МСФО 17

- група обременяващи договори
За групата е равна на изпълнението на паричните потоци и на договорните марж на услугата на групата нула.
- 48 Група застрахователни договори става тежка (или по-обременителна) последващо измерване на маржа на договорната услуга:
- (А) неблагоприятни промени в изпълнението на паричните потоци, разпределени към групата произтичащи от промени в бъдещето на паричните потоци, свързани с бъдещето услуга; и
 - (В) за група застрахователни договори с възможности за пряко участие, \ t Делът на предприятието от намаление на справедливата стойност на базовите позиции.
- Прилагайки параграфи 44, буква в), i), 45, б), ii) и 45, буква в), ii), предприятието признава загуба в печалбата или загубата до размера на този излишък.
- 49 Предприятието установява (или увеличава) загубен компонент на задължението за \ Т оставащо покритие за обременителна група, описваща признатите загуби прилагане на параграфи 47-48. Компонентът за загуба определя размера на това са представени в печалбата или загубата като обратни промени на загуби от обременяващи групи и са както и определянето на осигурителните приходи.
- 50 След анекдотична е призната загуба за обременяваща група застрахователни договори, тя разпределя:
- (А) последващите промени в паричните потоци за изпълнение на задължението за останалото покритие, посочено в параграф 51, на системна основа между:
 - (I) компонента загуба на задължението за оставащо покритие; и
 - (II) отговорността за оставащото покритие, с изключение на загубата компонент.
 - (В) всяко последващо намаление на паричните потоци за изпълнение, разпределени за групата произтичащи от промени в бъдещето на паричните потоци, свързани с бъдещето услуги и всякакви последващи увеличения на дела на предприятието в панаира стойността на базовите позиции към компонента загуба до този момент компонентът се свежда до нула. Прилагане на параграф 44, буква в), ii), член 45, буква б), подточка iii) и 45, буква в), подточка iii) към предприятието, коригира само договорната марж на услугата за превишението на сумата, разпределена за загубата компонент.
- 51 Последващите промени в изпълнението на паричните потоци на пасива за останалото покритие, което ще се използва.
- (А) оценки на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за вземания и разходи, освободени от отговорност за оставащото покритие поради направени разходи за застрахователни услуги;
 - (В) промени в корекцията на риска за нефинансовия риск, признати в печалбата или загуба поради освобождаване от риск; и
 - (С) застрахователни финансови приходи или разходи.

A782

Фондация МСФО

- 52 Систематичното разпределение, изисквано съгласно параграф 50, буква а), води до общата сума сумите, разпределени за компонента за загуба в съответствие с параграфи 48—50 е равна на нула в края на периода на покритие на група договори.
- Подход за премиране**
- 53 Предприятието може да опрости измерването на група от застрахователни договори, като използва подходът за отпускане на премии е посочен в параграфи 55—59, ако и само ако, на началото на групата:
- (А) предприятието разумно очаква, че опростяването ще доведе до: а Измерване на отговорността за оставащото покритие за групата, която не би било съществено от това, което ще бъде произведено прилагане на изискванията в параграфи 32-52; или
 - (В) периода на покритие на всеки договор в групата (включително покритие произтичащи от всички премии в границите на договора, определени в \ t 34) е една година или по-малко.
- 54 Критерият в параграф 53, буква а) не е налице в началото на групата предприятието очаква значителна променливост в паричните потоци за изпълнение, които биха \ t влияе върху измерването на отговорността за оставащото покритие през периода преди да бъде предявен иск. Променливостта в изпълнението на паричните потоци нараства например с:
- (А) степента на бъдещите парични потоци договорите; и
 - (В) продължителността на периода на покритие на групата договори.
- 55 Като използва подхода за разпределение на премията, предприятието оценява пасива за оставащо покритие, както следва:
- (А) при първоначално признаване, размерът на задължението е:
 - (I) премията, ако има такива, получени при първоначалното признаване;
 - (II) минус всеки паричен поток на застраховката към тази дата, освен ако предприятието решава да признае плащанията като разход прилагане на параграф 59, буква а); и
 - (III) плюс или минус всяка сума, произтичаща от отписването дата на актива или пасива, признати за придобиване на застраховка Парични потоци, прилагани параграф 27.
 - (В) в края на всеки следващ отчетен период, балансовата стойност на \ t задължението е в началото на отчетния период:
 - (I) плюс премията, получени през периода;
 - (II) минус паричните потоци за придобиване на застраховки; освен ако предприятието избере за признават плащанията като прилагане на разходите параграф 59, буква а);
 - (III) плюс всички суми, свързани с амортизацията на застраховката Паричните потоци на придобиване, признати като разход в отчета период; освен ако предприятието реши да признае застраховка придобиване на парични потоци като разход за прилагането на параграф 59, буква а);

- (IV) плюс всяка корекция на финансов компонент, като се прилага параграф 56;
- (V) минус сумата, призната като застрахователен приход за покритие предоставени през този период (виж параграф Б126); и
- (VI) минус всеки инвестиционен компонент, платен или прехвърлен на \ t

- отговорност за понесени претенции.
- 56 Ако застрахователните договори в групата имат значителен финансов компонент размера на задължението за оставащо покритие отразяват времевата стойност на парите и ефекта от финансовия риск при използване на. \ t дисконтови проценти, посочени в параграф 36, определени при първоначално признаване. От предприятието не се изисква да коригира размера на задължението за оставащо покритие, за да отрази стойността на парите във времето и ефекта от финансовите ако първоначалното признаване очаква предприятието всяка част от покритието е дължима не повече от а година.
- 57 Ако фактите и обстоятелствата по време на периода на покритие посочват това група застрахователни договори е обременителна; между:
- (А) размерът на задължението за оставащото покритие е определен прилагане на параграф 55; и
- (В) паричните потоци за изпълнение, които се отнасят до оставащото покритие на групата, прилагане на параграфи 33-37 и В36-В92. Въпреки това, ако, при прилагане параграф 59, буква б), предприятието не коригира понесените задължения искове за времевата стойност на парите и ефекта от финансовия риск не включва в изпълнението на паричните потоци такава корекция.
- 58 До степента, в която паричните потоци за изпълнение, описани в параграф 57, буква б), надвишават. \ T балансовата стойност, описана в параграф 57, буква а), предприятието признава а загуба в печалбата или загубата и увеличаване на задължението за оставащо покритие.
- 59 При прилагане на подхода за разпределение на премиите към предприятието:
- (А) може да избере да признае всички парични потоци от придобиване на застраховка като разходи, когато те поемат тези разходи, при условие че периодът на покритие на. \ t всеки договор в групата не е повече от един година.
- (В) оценява отговорността за претенциите за групата застраховки при изпълнение на паричните потоци прилагане на параграфи 33-37 и В36-В92. Въпреки това, предприятието не е така необходимите за коригиране на бъдещите парични потоци за времевата стойност на парите и ефекта от финансовия риск, ако се очаква тези парични потоци да бъдат платени или получени в срок от една година или по-малко от датата на възникване на претенциите.

Проведени презастрахователни договори

- 60 Изискванията в МСФО 17 се променят за определени презастрахователни договори в параграфи 61-70.

A784 Фондация МСФО

МСФО 17

- 61 Предприятието разделя параграфи 14-24, с изключение на препратките към обременяващи договори в тях параграфите се заменят с позоваване на договори нетна печалба при първоначално признаване. За някои поддържани презастрахователни договори се прилагат параграфи 14-24 ще доведат до група, която включва един договор.
- признаване**
- 62 Вместо да се прилага параграф 25, предприятието признава група от. \ T презастрахователни договори:
- (А) ако презастрахователните договори осигуряват пропорционално покритие - в. \ t началото на периода на покритие на групата презастрахователни договори или при първоначалното признаване на който и да е основен договор, в зависимост от това кое от двете е по-късно; и
- (В) във всички останали случаи - от началото на периода на покритие на. \ t презастрахователни договори.
- измерване**
- 63 В изискванията за измерване на параграфи 32-36 към презастраховане договорите, доколкото основните договори са прилагане на тези параграфи; измерване на оценките на настоящата стойност на бъдещето презастрахователните договори и оценките на настоящата стойност на. \ t

бъдещи парични потоци за групата (ите) на базовите застрахователни договори. в В допълнение, предприятието включва в оценките на настоящата стойност на. \ t бъдещите парични потоци за групата презастрахователни договори са имали ефект от всякакви риск от неизпълнение от страна на емитента на презастрахователния договор, включително Ефекти от обезпечения и загуби от спорове.

- 64 Вместо да се прилага параграф 37, предприятието трябва да определи корекцията на риска за нефинансов риск, така че да представлява сумата на прехвърления риск от притежателя на групата презастрахователни договори към емитента договори.
- 65 Изискванията на параграф 38, които се отнасят до. \ T маржът на услугата при първоначалното признаване се променя, за да отразява факта, че за Няма нетрудова печалба, а вместо мрежа разходи или нетна печалба при закупуване на презастраховане. Въз основа на първоначалното признаване:
- (A) предприятието следва да признае всички нетни разходи или нетна печалба при закупуване на. \ t група от презастрахователни договори, които се държат като договорна марж за услуги измерени в сума, равна на сумата на паричните потоци за изпълнение, сумата към датата на който и да е актив или пасив преди това признати за парични потоци, свързани с групата на презастрахователните договори и всички парични потоци, възникнали към тази дата; освен ако
- (B) нетните разходи за закупуване възникнали преди покупката на групата презастрахователни договори, в. \ t в който случай, независимо от изискванията на параграф Б5.. \ t предприятието признава разход веднага в печалбата или загубата като разход.

Фондация МСФО

A785

Стр

МСФО 17

- 66 Вместо да се прилага параграф 44, към предприятието се оценява договорното марж на услугата в края на отчетния период за група презастраховане Договорите се държат като балансова стойност, определена в началото на отчетяния период, коригиран за:
- (A) въздействието на нови договори, добавени към групата (вж. параграф 28);
- (B) натрупана лихва върху балансовата стойност на договорната услуга в параграф Б72, буква б);
- (C) Промени в изпълнението на паричните потоци до степента, в която се променя:
- (I) свързани с бъдещо обслужване; освен ако
- (II) промяната е резултат от промяна в паричните потоци за изпълнение разпределени към група от базови застрахователни договори, които правят не коригира договорния марж на услугата за групата от. \ t застрахователни договори.
- (D) ефекта от всякакви валутни разлики марж на договорната услуга; и
- (E) сумата, призната в печалбата или загубата, поради полученото в периода, определен от разпределението на договорната услуга остатъчен марж в края на отчетния период (преди всички) разпределение) през текущия и оставащия период на покритие на групата от презастрахователни договори, прилагащи параграф В119.
- 67 Промени в паричните потоци за изпълнение, които са резултат от промени в риска от неизпълнение от страна на емитента на презастрахователен договор бъдеща услуга и не коригира договорната маржа на услугата.
- 68 Презастрахователните договори не могат да бъдат обременяващи. Съответно, изискванията параграфи 47-52 не се прилагат.

Подход за премиране на презастрахователни договори

- 69 Предприятието може да използва подхода за разпределяне на премиите, посочен в параграфи 55—56 и 59 (адаптирани да отразяват от издадени застрахователни договори, например генерирането на разходи или намаляване на разходите, а не на приходите), за да се опрости измерването на а група от проведени презастрахователни договори, ако в началото на групата:
- (A) предприятието разумно очаква, че полученото измерване няма се различават съществено от резултатите от прилагането на изискванията в параграфи 63-68; или

- (B) периода на покритие на всеки договор в групата на презастраховането договорите (включително покритие от всички премии в рамките на \ t договорната граница (34) е една година или по-малко.
- 70 Предприятието не може да изпълни условието в параграф 69, буква а), ако в началото на 2007 г. \ T група, в предприятието очаква значителна променливост в изпълнението на паричните потоци ще повлияе на оценката на актива за оставащото покритие по време на. \ t период, преди да бъде предявен иск. Променливост в изпълнението на паричните потоци увеличава с, например:

A786

Фондация МСФО

Страница 21

МСФО 17

- (A) степента на бъдещите парични потоци договорите; и
- (B) продължителността на периода на покритие на групата презастрахователни договори герой.

**Инвестиционни договори с дискреционно участие
функции**

- 71 Инвестиционен договор с дискреционно участие няма Включете прехвърляне на значителен застрахователен риск. Следователно, изискванията в МСФО 17 за застрахователни договори се променят за инвестиционни договори с дискреционно участие, както следва:
- (A) датата на първоначално признаване (виж параграф 25) е датата, на която предприятието е признато става страна по договора.
- (B) границата на договора (виж параграф 34) се променя, така че паричните потоци са в границите на договора
Задължение за предоставяне на парични средства на настояща или бъдеща дата. Най-предприятието няма съществено задължение да доставя парични средства
Паричните средства, които напълно отразяват
размера на обещаните пари и свързаните с тях рискове.
- (C) разпределението на договорния марж на услугата (виж параграфи 44, буква д) и 45 (д)) се променя, така че предприятието да признае договорното марж на услугата за срока на групата на договорите в а систематичен начин, който отразява прехвърлянето на инвестиционни услуги по. \ t договор.

Модификация и отписване

Промяна на застрахователен договор

- 72 Ако условията на застрахователен договор се променят, например чрез споразумение в един регламент отписване на първоначалния договор и признаване на променения договор като нов да прилагат МСФО 17 или други приложими стандарти, ако и само ако, някой от условията в (а) - (в) са изпълнени. Упражняването на право, включено в. \ T условията на договора не е промяна. Условията са:
- (A) ако променените условия са включени в началото на договора:
- (I) модифицираният договор би бил изключен от обхвата на МСФО 17, като се прилагат параграфи 3-8;
- (II) единица ще има различни компоненти от приемащ застрахователен договор, прилагащ параграфи 10-13, в резултат на което. \ t различен застрахователен договор, към който би имал МСФО 17
Нанася;
- (III) промененият договор би имал разлика граница на договора, прилагаща параграф 34; или
- (IV) модифицираният договор би бил включен в различен група от договори, прилагащи параграфи 14-24.

Фондация МСФО

A787

МСФО 17

- (B) първоначалния договор с определеното за *застрахователен договор с директен характеристики на участие*, но промененият договор вече не отговаря на това дефиниция, или обратното; или
 - (C) предприятието прилага подхода за разпределение на премиите в параграфи 53-59 или параграфи 69-70 към първоначалния договор, но промените означават, че договорът вече не отговаря на допустимостта критерията за този подход в параграф 53 или параграф 69.
- 73 Ако изменение на договор не отговаря на нито едно от условията в параграф 72., \ T от модификацията като промени в оценките на паричните потоци за изпълнение чрез прилагане на параграфи 40-52.
- отписване**
- 74 **Предприятието декларира застрахователен договор, когато и само когато: \ t**
- (A) **тя се погасява, т.е. когато задължението, посочено в ТСОС. \ t застрахователният договор изтича или е приключен или анулиран; или**
 - (B) **всяко от условията в параграф 72 е изпълнено.**
- 75 Когато застрахователният договор е погасен, предприятието вече не е изложено на риск и е. \ T следователно вече не е необходимо да прехвърля никакви икономически ресурси, за да удовлетвори застрахователен договор. Например, когато предприятието купува презастраховане, то трябва отписване на съответния (те) застрахователен (и) договор (и), когато и само когато, \ t застрахователният (ите) договор (и) е или се погасява.
- 76 Предприятието отписва застрахователен договор от група договори чрез прилагане на следните изисквания в МСФО 17:
- (A) паричните потоци за изпълнение, разпределени за групата, се коригират, за да се елиминират настоящата стойност на бъдещите парични потоци и корекция на риска за. \ t нефинансов риск отписва от групата, като прилага параграф 40, буква а), подточка i) и член 40, буква б);
 - (B) маржът на договорната услуга на групата се коригира за промяната в. \ t парични потоци за изпълнение, описани в буква а), до степента, изисквана от параграфи 44 (в) и 45 (в), освен ако не се прилага параграф 77; и
 - (C) броят на покриващите единици за очакваното оставащо покритие е коригирани така, че да отразяват единиците за покритие на групата, и размерът на договорната марж на услугата се признава в печалбата или загубата в периода параграф В119.
- 77 Когато едно предприятие отписва застрахователен договор, защото прехвърля. \ T да сключи договор с трета страна или да прекрати признаването на застрахователен договор и признава а параграф 72 от новата поръчка, предприятието вместо да кандидатства параграф 76, буква б):
- (A) коригира договорния марж на услугата от групата, от която. \ t договорът е отписан, до степента, изисквана от параграф 44, буква в) и член 45, буква в), за разликата между (i) и (ii) за договори, прехвърлени на трета страна, или (iii) за договори се отписва, като се прилага параграф 72:

A788

Фондация МСФО

- (I) промяната в размера на застрахователната група договорите, произтичащи от отписването на договора, прилагане на параграф 76, буква а).

- (II) премията, начислена от третата страна.
- (III) премията, която предприятието би било начислено в а договор със същия договор като новия договор към датата на изменението на договора, намалено с начислената допълнителна премия за модификацията.
- (B) мярка на новия признат договор за прилагане на параграф в буква а), iii) към датата на. \ t модификацията.

Представяне в отчета за финансовото състояние

- 78 **Предприятието представя отделно в отчета за финансовото състояние количеството групи:**
- (A) издадени застрахователни полици, които са активи;
 - (B) издадени застрахователни договори;
 - (C) държани презастрахователни договори, които са активи; и
 - (D) презастрахователни договори, които са задължения.
- 79 Предприятието включва всички активи или пасиви за парични средства за придобиване на застраховки потоци, признати за прилагане на параграф 27 в размера на връзката групите издадени застрахователни договори и всички активи или пасиви за парични потоци притежавани към групи от държани презастрахователни договори (вж. параграф 65 (а)) в Размерът на договорите.

Признаване и представяне във финансовия отчет (и) изпълнение (параграфи B120-B136)

- 80 **Прилагайки параграфи 41 и 42, предприятието разделя сумите признати в отчета (ите) за печалбата или загубата и други изчерпателни доход (наричан по-долу "финансов отчет") изпълнение) в:**
- (A) резултат от застрахователна услуга (параграфи 83-86), който се състои от разходи за застрахователни приходи и застрахователни услуги; и
 - (B) застрахователни финансови приходи или разходи (параграфи 87-92).
- 81 От предприятието не се изисква да дезагрегира промяната в корекцията на риска нефинансов риск между застрахователна услуга и застрахователно финансиране приходи или разходи. Ако дадено образуване не прави дезагрегиране, то трябва Включете цялата промяна в корекцията на риска за нефинансовия риск като част от резултатът от застрахователната услуга.
- 82 **Предприятието трябва да представи приходи или разходи от презастрахователни договори Водят се отделно от разходите или приходите от застрахователни договори издадени.**

Фондация МСФО

A789

МСФО 17

- Резултат от застрахователни услуги
- 83 **Предприятието представя в печалбата или загубата групите застраховки Приходите от застраховки се изобразяват предоставяне на покритие и други услуги от групата на. \ t застрахователни договори в размер, който отразява възнаграждението, на което предприятието очаква да бъде озаглавено в замяна на тези услуги. Параграфи B120-B127 уточняват как да се измерват приходите от застраховки на предприятието.**
- 84 **Предприятието трябва да присъства в печалбата или загубата от група издадени застрахователни полици (с изключение на възстановяванията на инвестиционни компоненти), други извършени разходи за застрахователни услуги и други суми, описани в т. \ t параграф 103, буква б).**
- 85 **Разходи за застрахователни приходи и застрахователни услуги, представени в печалба или. \ T загуба изключва всякакви инвестиционни компоненти. Предприятието не трябва да представят информация за премията в печалбата или загубата, ако това е информация несъвместим с параграф 83.**
- 86 Предприятието може да представи разход или разход от група презастраховане държани договори (виж параграфи 60-70), различни от приходите от застрахователен финансов отчет или. \ t разходи, като една сума; или предприятието може да представя отделно

възстановени от презастрахователя и при прехвърляне на изплатените премии заедно дават нетна сума, равна на тази. Ако предприятието представи отделно сумите, възстановени от презастрахователя и при разпределянето на. \ t премии, тя:

- (А) третира презастрахователните парични потоци, които са зависими от вземанията от. \ t Базови договори като част от претенциите, които се очаква да бъдат възстановени по презастрахователния договор;
- (В) Третиране на суми от презастрахователя, който очаква да получи такива, не са зависят от вземанията по базисните договори (например някои видове преотстъпвания) като намаление на премиите, които трябва да бъдат платени на презастрахователя; и
- (С) не представят разпределението на премиите, изплатени като намаление на приходите.

Застрахователни финансови приходи или разходи (виж параграфи В128-В136)

87 **Застрахователни финансови приходи или разходи балансовата стойност на застрахователната група**

- (А) ефекта от времевата стойност на парите и промените във времевата стойност пари; и
- (В) ефекта от финансовия риск и промяната във финансовия риск; но
- (С) с изключение на такива промени за групи застрахователни договори с характеристики на прякото участие, които биха коригирали договорните марж на услугата, но не го правят при прилагането на параграфи 45 (b) (ii), 45 (b) (iii), 45 (c) (ii) или 45 (c) (iii). Те са включени в разходи за застрахователни услуги.

A790

Фондация МСФО

МСФО 17

- 88 Освен ако параграф 89 не се прилага за предприятието, се изготвя счетоводна политика избор между:
- (А) включително застрахователни финансови приходи или разходи за периода в. \ t печалба или загуба; или
 - (В) дезагрегиране на застрахователните финансови приходи или разходи за. \ t период за включване в печалбата или загубата, определени от а систематично разпределение на очакваното общо застрахователно финансиране приходи или разходи за срока на договора, прилагане на параграфи В130-В133.
- 89 За застрахователни договори с функции за пряко участие, за които. \ T предприятието притежава базовите позиции; избор на политика между:
- (А) включително застрахователни финансови приходи или разходи за периода в. \ t печалба или загуба; или
 - (В) дезагрегиране на застрахователните финансови приходи или разходи за. \ t период за включване в печалбата или загубата счетоводни несъответствия с приходи или разходи, включени в. \ t печалба или загуба по базисните позиции, като се прилагат параграфи В134-В136.
- 90 Ако предприятието избере счетоводната политика, посочена в параграф 88, буква б) или в. \ T параграф 89, буква б), той включва в друг всеобхватен доход разликата между застраховката на базата, посочена в тези параграфи, и общото застрахователно финансиране приходи или разходи за периода.
- 91 Ако предприятието прехвърли към група от застрахователни договори или отписва Застрахователен договор, прилагащ параграф 77:
- (А) той трябва да рекласифицира в печалбата или загубата като корекция за прекласификация (вж. МСС 1 *Представяне на финансови отчети*) всички останали суми за предишната група (или договор) в другия всеобхватен доход, тъй като предприятието избра счетоводната политика, изложена в параграф 88, буква б).
 - (В) той не трябва да рекласифицира в печалбата или загубата като прекласификация корекция (вж. МСС 1) всички останали суми за групата (или договор), които преди това са били признати друг

Цялостен доход, тъй като предприятието е избрало счетоводството посочена в параграф 89, буква б).

- 92 Параграф 30 изисква предприятието да третира застрахователен договор като паричен в МСС 21 за целите на превода в функционалната валута на предприятието. Предприятието включва курсови разлики Промени в размера на застрахователните договори отчета за печалбата или загубата, освен ако те се отнасят до промени в размера на плащането на групи застрахователни договори, включени в друг всеобхватен доход прилагане на параграф 90, в който случай те се включват в други всеобхватен доход.

Фондация МСФО

A791

МСФО 17

разкриване

- 93 **Целта на оповестяването е да оповести предприятието информация в бележките, заедно с информацията, предоставена в отчет за финансовото състояние, отчет (и) за финансовите резултати и отчет за паричните потоци, дава основа за ползвателите на финансите изявления за оценка на въздействието на договорите в обхвата на МСФО 17 финансовото състояние, финансовите резултати и паричните средства на предприятието потоци. За постигане на тази цел в предприятието се оповестява качествена и количествена информация за:**
- (А) сумите, признати в неговите финансови отчети за договори в обхвата на МСФО 17 (виж параграфи 97-116);
 - (В) съществените решения и промените в тези решения, МСФО 17 (вж. точки 117—120); и
 - (С) Естеството и степента на рисковете на МСФО 17 (виж параграфи 121-132).
- 94 Нивото на детайлност, необходимо за удовлетворяване на оповестяването да се съсредоточи върху всяко от различните изисквания. Ако предоставените оповестявания, прилагачи параграфи 97-132, не са достатъчни, за да бъдат изпълнени Целта в параграф 93 на предприятието се оповестява допълнителна информация необходимо да се отговори на това.
- 95 Предприятието обобщава или разделя информацията, така че да е полезна информация не е затъмнена нито от включването на голямо количество незначителни детайли или чрез агрегиране на елементи, които имат различни характеристики.
- 96 Параграфи 29-31 от МСС 1 определят изисквания, свързани със съществеността и Т обобщаване на информацията. Примери за бази за агрегиране, които могат да бъдат подходящи за информацията относно застрахователните договори са:
- (А) вид на договора (например основни продуктови линии);
 - (В) географска област (например държава или регион); или
 - (С) отчетния сегмент, както е определен в МСФО 8 *Оперативни сегменти*.
- Обяснение на признатите суми**
- 97 От оповестяванията, изисквани от параграфи 98-109, само тези в параграфи 98-100 и 102-105 се прилагат за договори, за които се отпускат премиите подход. Ако предприятието използва подхода на премиране, тя трябва да оповести:
- (А) кой от критериите в параграфи 53 и 69 има;
 - (В) прави корекция за стойността на парите във времето и за времето ефекта на финансовия риск при прилагането на параграфи 56, 57 (б) и 59 (б); и
 - (С) метода, който е избрал да разпознае прилагане на параграф 59, буква а).
- 98 Предприятието оповестява равнение на договорите в обхвата на МСФО 17 са се променили през периода

МСФО 17

- парични потоци и приходи и разходи, признати в отчета (ите) за финансовото състояние производителност. Следва да се направи отделно равнение за застрахователните договори издадени и презастрахователни договори. Предприятието адаптира изискванията на \ T параграфи 100-109, за да отразят характеристиките на презастраховането се различават от издадените застрахователни договори; например генерирането на разходи или намаляване на разходите, а не на приходите.
- 99 Предприятието предоставя информация в равненията, за да даде възможност Потребители на финансови отчети за идентифициране на промени от паричните потоци и суми които се признават в отчета (ите) за финансовите резултати. За да се съобразят с това изискване,
- (А) оповестява в таблица равненията, посочени в параграфи 100-105; и
- (В) за всяко равнение, представете нетните балансови стойности в. \ t в началото и в края на периода, разделени на общо за Това са активи и групи договори са пасиви, които са равни на сумите, представени в отчета за. \ t финансовата позиция, прилагаща параграф 78.
- 100 Предприятието трябва да оповестява равненията от откриването до крайните салда отделно за всеки от:
- (А) нетните задължения (или активи) за оставащия компонент на покритие, с изключение на компонента за загуба.
- (В) всяка загуба (виж параграфи 47-52 и 57-58).
- (С) задълженията за понесени претенции. За застрахователни договори, за които. \ T подход за разпределение на премиите, описан в параграфи 53-59 или 69-70 е приложен към дискреционното отделно съгласуване за:
- (I) оценките на настоящата стойност на бъдещите парични потоци; и
- (II) корекция на риска за нефинансовия риск.
- 101 За застрахователни договори, различни от тези, за които се разпределя премията подход, описан в параграфи 53-59 или 69-70, е бил приложен към предприятието Следователно трябва да оповестява изравнявания от началните до крайните салда отделно за всеки от:
- (А) оценките на настоящата стойност на бъдещите парични потоци;
- (В) корекция на риска за нефинансов риск; и
- (С) марж на договорната услуга.
- 102 Целта на съгласуването в параграфи 100-101 е да се предоставят различни Видове информация за резултата от застрахователната услуга.
- 103 Оповестяване в изискваните в. \ T параграф 100 всяка от следните суми, свързани със застрахователни услуги, ако приложимо:
- (А) застрахователни приходи.
- (В) Разходи за застрахователни услуги, посочени отделно:

- (II) направени разходи за застрахователни услуги;
 - (II) амортизация на паричните потоци при придобиване на застраховки;
 - (III) промени, които са свързани с минали услуги, т.е. промени в паричните средства за изпълнение потоци, свързани с отговорността за понесени претенции; и
 - (IV) Промени, които са свързани с бъдещи услуги, т.е. загуби от обременяващи групи от договорите и отмяната на такива загуби.
- (C) Инвестиционните компоненти са изключени от застрахователни приходи и застраховки разходи за обслужване.
- 104 Оповестяване в изискваните в. \ Т параграф 101 всяка от следните суми, свързани със застрахователни услуги, ако приложимо:
- (A) промени се отнасят за бъдещи услуга, като се прилагат параграфи B96-B118, показва се отделно:
 - (I) промени в оценките, които коригират маржа на договорната услуга;
 - (II) промени в това, които не коригират договорната услуга загуби по групи обременяващи договори и обрати такива загуби; и
 - (III) ефектите от първоначално признатите договори през периода.
 - (B) промени, свързани с текущата услуга, т.е.
 - (I) размерът на договорения марж на услугата, признат в. \ t печалба или загуба, които отразяват трансфера на услуги;
 - (II) промяната в корекцията на риска за нефинансовия риск, която прави не се отнасят до бъдещи услуги или минали услуги; и
 - (III) промени в опита (виж параграфи B97 (в) и B113 (а)).
 - (C) промени, които са свързани с минали услуги, т.е. промени в паричните потоци за изпълнение относно вземанията (виж параграфи B97 (б) и B113 (а)).
- 105 За завършване на равненията в параграфи 100-101 също трябва да бъде всяка от следните суми, които не са свързани със застраховка услуги, предоставени през периода, ако е приложимо:
- (A) Парични потоци за периода, включително: \ t
 - (I) получени премии за издадени (или платени) застрахователни договори презастрхователни договори);
 - (II) парични потоци за придобиване на застраховки; и
 - (III) платени претенции и други за издадени застрахователни договори (или възстановени по презастрховане договорите), с изключение на застраховката.
 - (B) ефекта от промените в риска от неизпълнение от страна на емитента на презастрхователни договори;
 - (C) приход или разходи за застрахователно финансиране; и

A794

Фондация МСФО

МСФО 17

- (D) всички допълнителни договорени покупки, които може да са необходими за разбирането на промяна в нетния размер на застрахователните договори.
- 106 За застраховка подходът на разпределение, описан в параграфи 53-59, е бил приложен към предприятието оповестява анализ на признатите през периода застрахователни приходи Състоящ се от:
- (A) Сумите, свързани с промените в отговорността за оставащите покритие, както е посочено в параграф B124, разкриване поотделно: \ t
 - (I) разходите за застрахователни услуги, направени през периода като. \ t посочен в параграф B124, буква а);
 - (II) промяната в рисковата корекция за нефинансов риск, като посочен в параграф B124, буква б); и
 - (III) размерът на договорения марж на услугата, признат в. \ t печалба или загуба поради прехвърляне на услуги през периода, като посочен в параграф B124, буква в).
 - (B) разпределението на частта от премиите, свързани с възстановяването

- от паричните потоци на придобиване на застраховки.
- 107 За застрахователни договори, различни от тези, за които се разпределя премията по подход, описан в параграфи 53-59 или 69-70, е бил приложен към предприятието оповестява ефекта върху отчета за финансовото състояние поотделно за 2007 г. \ t издадени застрахователни договори и договори за презастраховане признати през периода, показвайки техния ефект при първоначално признаване върху:
- (A) оценките на настоящата стойност на бъдещите изходящи парични потоци, които се показват поотделно сумата на паричните потоци на придобиване на застраховка;
 - (B) оценките на настоящата стойност на бъдещите входящи парични потоци;
 - (C) корекция на риска за нефинансов риск; и
 - (D) марж на договорната услуга.
- 108 В оповестяванията, изисквани от параграф 107; суми, получени от:
- (A) при прехвърляне на застрахователни договори или бизнес комбинации; и
 - (B) групи от договори, които са тежки.
- 109 За застрахователни договори, различни от тези, за които се разпределя премията по подход, описан в параграфи 53-59 или 69-70, е бил приложен към предприятието оповестява обяснение за това кога очаква да признае договорното марж, останал в края на отчетния период в печалбата или загубата, количествено, в подходящи времеви интервали или чрез предоставяне на качествени информация. Информацията за търсенето трябва да се предоставя отделно за застраховка Издадени договори и проведени презастрахователни договори.

МСФО 17

Застрахователни финансови приходи или разходи

- 110 Предприятието оповестява и обяснява общия размер на застрахователното финансиране приходи или разходи през отчетния период. По-специално предприятието да обясни връзката между финансовите приходи или разходи за застраховане и \ t възвръщаемост на инвестициите от активите си; Оценка на източниците на финансови приходи или разходи, признати в печалбата или загубата и друг всеобхватен доход.
- 111 За договори с функции за пряко участие предприятието описва \ T състава на базовите позиции и оповестява справедливата им стойност.
- 112 За договори с функции за пряко участие, ако предприятието реши да не се приспособява марж на договорната услуга за някои промени в паричните потоци за изпълнение, като прилага параграф B115, той оповестява ефекта от това корекция на договорния марж на услугата за текущия период.
- 113 За договори с функции за пряко участие, ако предприятието промени основата на \ T Разделяне на застрахователните финансови приходи или разходи между печалбата или загубата B135, то се оповестява, периода, в който е настъпила промяната в подхода:
- (A) причината, поради която от предприятието се изисква да промени основата на \ t категоризация, което е;
 - (B) сумата на всяка корекция за всяка позиция от финансовия отчет засегната; и
 - (C) балансовата стойност на групата застрахователни договори, по които \ t Промяната е приложена към датата на промяната.

Преходни суми

- 114 Да се даде възможност на потребителите на финансови отчети идентифицира ефекта от застрахователната полица прилага модифицирания ретроспективен подход (вж. параграфи C6-C19) или подхода на справедливата стойност (вж. параграфи C20-C24) относно договорната услуга марж и застрахователни приходи в следващи периоди. За даден субект оповестява съгласуването на прилаганата договорна марж за услуги параграф 101, буква в) и размера на прилаганите застрахователни приходи

параграф 103, буква а), отделно за:

- (А) застрахователни договори, които са съществували към датата на прехода, към която субектът е приложил модифицирания ретроспективен подход;
- (В) застрахователни договори, които са съществували към датата на прехода, към която предприятието е приложило подхода на справедливата стойност; и
- (С) всички други застрахователни договори.

115 За всички периоди, в които се прави оповестяване, като се прилага параграф 114, буква а) или 114, буква б), за да се даде възможност на потребителите на финансови отчети да разберат естеството и значението на използваните методи и решения, използвани при определяне на преходни суми в предприятието на застрахователните договори към датата на прехода.

A796

Фондация МСФО

Страница 31

МСФО 17

116 Предприятие, което избира да изплаща финансови приходи или разходи за застраховане между печалба или загуба и да прилага друг всеобхватен доход параграфи С18 (b), С19 (b), С24 (b) и С24 (c) за определяне на кумулативния разликата между застрахователните финансови приходи или разходи, които биха имали са признати в печалбата или загубата и общите финансови приходи или разходи към датата на прехода за групите застрахователни договори прилага се дезагрегирането. За всички периоди, определени в каква сума При прилагането на тези параграфи предприятието се отказва от: а отварянето към заключителния баланс на кумулативните суми, включени в други всеобхватен доход за финансови активи, отчитани по справедлива стойност чрез други Цялостен доход, свързан с групите застрахователни договори. Най-равнението включва, например, печалби или загуби, признати в други всеобхватен доход за периода и печалби или загуби, признати по - рано през 2008 г. \ t другия всеобхватен доход за преходни периоди, прекласифициран в периода до 2007 г. \ t печалба или загуба.

Съществени преценки при прилагането на МСФО 17

- 117 Предприятието оповестява значимите решения и промените в съдебните решения по МСФО 17. По-конкретно, предприятието трябва да оповестява входящите данни, използвани предположения и техники за оценка, включително:
- (А) методите, използвани за измерване на застрахователните договори в обхвата на МСФО 17 и процесите за оценка на вложените средства за тези методи. освен ако поради това е невъзможно в предприятието да се предоставят количествени информация за тези входове.
 - (В) всякакви промени в методите и процесите за оценка на входящите данни, използвани за договорите за мерки, причината за всяка промяна и вида на договорите засегната.
 - (С) до степента, която не е посочена в буква а), използваният подход:
 - (I) да правят промени в оценките на бъдещите парични потоци от упражняването на преценка от други промени в оценките на бъдещи парични потоци за договори без пряко участие характеристики (виж параграф В98);
 - (II) за определяне на рисковата корекция за нефинансовия риск, включително промени в корекцията на риска за Нефинансовият риск е разделен на застрахователна услуга компонент или компонент на застрахователното финансиране представени изцяло в резултата от застрахователната услуга;
 - (III) за определяне на дисконтовите проценти; и
 - (IV) за определяне на инвестиционните компоненти.

118 Ако, прилагайки параграф 88, буква б) или параграф 89, буква б), предприятието реши да направи това разделяне на осигурителните финансови приходи Цялостен доход, предприятието обяснява методите, използвани за определяне на застрахователната финансови приходи или разходи, признати в печалбата или загубата.

МСФО 17

- 119 Предприятието оповестява нивото на доверие, за да определи риска корекция за нефинансов риск. Ако предприятието използва техника, различна от \ T техника на доверие за определяне на рисковата корекция за нефинансов риск, той следва да разкрие използваната техника и нивото на доверие съответстващи на резултатите от тази техника.
- 120 Предприятието оповестява кривата на доходност (или диапазона от криви на доходност), използвана за дисконтиране парични потоци, които не се различават по отношение на базовите позиции, като се прилагат параграф 36. Когато предприятието предоставя това оповестяване съвкупно за а брой групи застрахователни договори; формата на среднопретеглени средни стойности или по-скоро тесни диапазони.
- Естество и степен на рисковете, произтичащи от договорите в обхвата на МСФО 17**
- 121 Предприятието оповестява информация, която дава възможност на потребителите на неговите финансови отчети да оцени естеството, размера, времето и несигурността на бъдещите парични потоци в обхвата на МСФО 17. Параграфи 122-132 съдържат изисквания за оповестявания, които обикновено са необходими, за да се отговори на това изискване.
- 122 Тези оповестявания са насочени към застрахователните и финансовите рискове застрахователни договори и как те са били управлявани. Обикновено финансовите рискове включват, но не се ограничават до кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск.
- 123 Ако информацията е оповестена за експозицията на предприятието към риска в края на 2008 г. \ T докладвания период не е представителна за неговата експозиция на риск през периода, \ t предприятието оповестява този факт, причината, поради която експозицията към края на периода не е такава представител, както и допълнителна информация, която е представителна за неговия риск Експозиция през периода.
- 124 В обхвата на МСФО 17 е образуване оповестява:
- (A) експозициите към рискове и как те възникват;
 - (B) целите, политиките и процесите на предприятието за управление на рисковете и използваните методи за измерване на рисковете; и
 - (C) всички промени в (a) или (б) от предходния период.
- 125 В обхвата на МСФО 17 е образуване оповестява:
- (A) обобщена количествена информация за неговото излагане на риск края на отчетния период. Това оповестяване следва да се основава на информация, предоставена вътрешно на ключовото управление на предприятието персонал.
 - (B) оповестяванията, изисквани от параграфи 127-132, до степента а) към настоящия параграф.
- 126 Предприятието оповестява информация за въздействието на нормативната уредба рамки, в които работи; например минимални капиталови изисквания или изискваните лихвени гаранции. Ако предприятието прилага параграф 20 в

A798

Фондация МСФО

определяне на групите застрахователни договори;
Изискванията за признаване и оценяване на МСФО 17 оповестяват този факт.

Всички видове риск от риск

- 127 Предприятието се отхвърля договори в обхвата на МСФО 17, включително описание на начина, по който предприятието определя концентрацията и описание на общата характеристика която идентифицира всяка концентрация (например вида *застраховано събитие*, промишленост, географска област или валута). Възможни са концентрации на финансов риск например от лихвения процент на едно и също ниво за голям брой договори. Концентрации на финансов риск може да възникне от нефинансов риск; например, ако предприятието осигурява защита на отговорността за продукта на фармацевтичните компании и по този начин притежава инвестиции в тези дружества.

Анализ на застраховането и пазарните рискове

- 128 Оповестяване на чувствителността към промените в риска експозиции, произтичащи от договори в обхвата на МСФО 17. За спазване на това изискване, към дадено предприятие
- (А) анализ на чувствителността, който показва как ще има печалба или загуба и собствен капитал са засегнати от промени в рисковите експозиции, които са били разумно възможни в края на отчетния период:
 - (I) за застрахователен риск, показващ ефекта на застрахователните договори издадени, преди и след редуциране на риска чрез презастрахователни договори герой; и
 - (II) за всеки вид пазарен риск - по начин, който обяснява Връзка между чувствителността към промените в риска експозиции, произтичащи от застрахователни договори и възникнали от финансови активи, държани от предприятието.
 - (В) методите и допусканията, използвани при изготвянето на анализа на чувствителността; и
 - (С) Промени от предходния период в използваните методи и допускания при изготвянето на анализа на чувствителността и причините за тези промени.
- 129 Ако предприятието изготвя анализ на чувствителността от посочените в параграф 128, буква а), са засегнати от промени в риска експозиции и използва този анализ на чувствителността договори в обхвата на МСФО 17; от анализа, посочен в параграф 128, буква а). Предприятието следва да бъде оповестено:
- (А) в обяснение на метода анализ и на основните параметри и допускания, на които се основава предоставена информация; и
 - (В) обяснение на целта на използвания метод и на всички ограничения, които могат да доведат до предоставената информация.

МСФО 17

Развитие на искове за застрахователни рискове

- 130 Предприятието не оповестява действителните вземания в сравнение с предишни оценки на. \ T недисконтирана сума на вземанията. Оповестяването за развитие на искове започва с периода, когато най-ранният материал искът / ите са възникнали и за които все още има несигурност относно размера и времето на плащанията на вземанията към края на отчетния период; но разкриването не се изисква да започне повече от 10 години преди края на отчетния период. От предприятието не се изисква да разкрива информация за за размера и времето на Плащанията на вземанията се решават за една година. Да бъдеш обект съгласува оповестяването на развитието на исковите с пренасянето на съвкупността размер на групите застрахователни договори параграф 100, буква в).

Друга информация за кредитния риск

- 131 Обхватът на МСФО 17, предприятие оповестява:
- (А) сумата, която най-добре представлява максималната му експозиция към кредитен риск при края на отчетния период, отделно за издадените застрахователни договори и презастрахователни договори; и
 - (В) информация за кредита са активи.

Ликвиден риск - друга информация

- 132 В обхвата на МСФО 17 е образуване оповестява:
- (А) описание на начина, по който управлява ликвидния риск.
 - (В) отделни падежни анализи за застрахователни групи са задължения и групи задължения които показват, като минимум, нетни парични потоци на групите за всяка от тях първите пет години след отчетната дата и в съвкупност след първата пет години. От предприятието не се изисква да включва в тези анализи Задължения за оставащата политика. Анализите могат да бъдат под формата на: \ t
 - (I) анализ, според изчислените срокове, на останалите договорни недисконтирани нетни парични потоци; или
 - (II) анализ, по време на оценката, на оценките на настоящето стойност на бъдещите парични потоци.
 - (С) сумите, които се заплащат при поискване, като се обяснява връзката между тези суми и размера на свързаните с тях групи б) от настоящия параграф.

A800

Фондация МСФО

МСФО 17

**Приложение А
Определени термини**

Настоящото приложение е неразделна част от МСФО 17 Застрахователни договори.

- договорна услуга марж** Компонент от балансовата стойност на актива или пасива за **група застрахователни договори**, представляващи нетрудовата печалба предприятието иска да признае, тъй като предоставя услуги по. \ t **застрахователни договори** в групата.
- период на покритие събития** Периодът, през който предприятието осигурява покритие за **застраховани лица събития**. Този период включва покритие, което се отнася за всички премии в рамките на **застрахователния договор**.
- настройка на опита** Разлика между:
- (А) за постъпленията от премии (и всички свързани с тях парични потоци като **Придобиване на парични потоци** и застраховки премиални данъци) - приблизителната оценка в началото на 2007 г. \ t периода на очакваните суми за периода и периода действителни парични потоци през периода; или
 - (В) за разходи за застрахователни услуги (без застраховка) разходи за придобиване) - оценка в началото на 2010 г. \ t периода на сумите, които се очаква да бъдат направени в. \ t периода и действителните суми, възникнали през периода.
- финансов риск** Рискът от евентуална бъдеща промяна в един или повече от посочените лихвен процент, цена на финансов инструмент, цена на стоката, валутен курс, индекс на курсове или ставки, кредитен рейтинг или кредитен индекс или друга променлива, предоставена в случай на а нефинансова променлива, която не е специфична за дадена страна към договора.
- парични потоци за итерпретиране** Изпривна неспристрастна и вероятно претеглена оценка (очаквана стойност) на настоящата стойност на бъдещите парични средства изходящите потоци минус настоящата стойност на бъдещите входящи парични потоци

ще възникне, когато предприятието изпълнява **застрахователни договори**, включително а **корекция на риска за нефинансовия риск**.

група застраховки договори

Набор от **застрахователни договори**, произтичащи от разделянето на а **портфейл от застрахователни договори**, като минимум договори писмено в срок не по-дълъг от една година, и че в първоначално признаване:

- (A) са тежки, ако има такива;
- (B) нямат значителна възможност да станат обременяващи впоследствие, ако има такива; или
- (C) не попадат в нито а) или б), ако има такива.

Фондация МСФО

A801

МСФО 17

застрахователно придо Парични потоци, произтичащи от разходите за продажба, поемане на емисии и. \ T
Парични потоци стартиране на **група застрахователни договори**, които са пряко от **портфейла от застрахователни договори**, по които. \ t група принадлежи. Паричните потоци от търсенето включват парични потоци, които не са пряко свързани с индивидуални договори или **групи от застрахователни договори** в рамките на портфейла.

застрахователен договор Договор, по който една от страните (емитентът) приема значително **застрахователен риск** от друга страна (**полицата**), като се съгласява за компенсирание на **полицата**, ако определено несигурно събитие (**застрахователното събитие**) се отразява неблагоприятно върху **притежателя на полицата**.

застрахователен договор Базисен договор за **застраховка**, за кои от самото начало:

- с директен функции за участие** (A) договорните условия уточняват, че **притежателят на полицата** участва в дял от пул от **основни елементи** ;
- (B) предприятието очаква да изплати на **полицата** да възлезе равна на значителна част от възвръщаемостта на справедливата стойност на **съответните позиции** ; и
- (C) предприятието очаква значителна част от всяка промяна в сумите, които трябва да бъдат платени на **притежателя на полицата**, за да варират с промяната в справедливата стойност на **базовите позиции** .

застрахователен договор Базисен **застрахователен договор** не е **застрахователен договор с без директно функции за пряко участие**.

застрахователен риск Риск, различен от **финансов риск**, прехвърлен от притежателя на. \ T договор с емитента.

застрахователно събитие Несигурно бъдещо събитие, обхваната от най- **застрахователен договор** е направил създава **застрахователен риск**.

инвестиция компонент Сумите, които **застрахователният договор** изисква да изплати на **притежателя на полица**, дори и да не се случи **събитие**.

МСФО 17

инвестиционен договор	Финансов инструмент, който предоставя на конкретен инвеститор
дискреционно	договорното право на получаване, като допълнение към сума
функции за участие	Не подлежат на преценка на емитента, допълнителни суми:
	(A) които се очаква да бъдат значителна част от общата сума договорни ползи;
	(B) времето или размерът на които са договорно на \ t преценка на емитента; и
	(C) които са договорно базирани на:
	(I) възвръщаемостта на определена група от договори или определен вид договор;
	(II) реализирана и / или нереализирана възвръщаемост на инвестициите определен набор от активи, държани от емитента; или
	(III) печалбата или загубата на предприятието договора.
отговорност за възникване	Възниква от предприятието да разследва и да плати валидни искове за
Вземания	застрахователни събития , които вече са настъпили, включително събития, които са настъпили, но и не са били докладвани, и други направени застрахователни разходи.
отговорност за оставяне	Задължението на предприятието да разследва и да заплати действителни вземания съгласно
обхват	съществуващи застрахователни договори за застрахователни събития , които все още не са (т.е. задължението, което се отнася до неизтеклия дял от периода на покритие).
полица	Една страна има обезщетение за застраховка договор , ако настъпи застрахователно събитие .
портфейл от застрахователни договори	застрахователни договори , предмет на сходни и управлявани рискове заедно.
презастрахователен договор	договор за застраховка , издаден от един субект (презастрахователя), за да обезщетяване на друго лице за искове, произтичащи от едно или повече застрахователни договори , издадени от това друго предприятие (договори).
коригиране на риска	Компенсацията е субект, необходим за понасяне на несигурността
нефинансов риск	за размера и времето на паричните потоци Нефинансов риск, тъй като предприятието изпълнява застрахователни договори .
основни елементи	Позиции, които определят част от сумите, дължими на притежател на полица . Основните елементи могат да съдържат всякакви елементи; за например референтен портфейл от активи, нетните активи на \ t или подгрупа от нетните активи на предприятието.

Приложение Б Ръководство за прилагане

Настоящото приложение е неразделна част от МСФО 17 Застрахователни договори.

- B1 Настоящото допълнение дава насоки за следното: \ t
- (A) дефиниране на застрахователен договор (виж параграфи B2-B30);
 - (B) разделяне на компоненти от застрахователен договор (вж. параграфи B31-B35);
 - (C) измерване (виж параграфи B36-B119);
 - (D) застрахователни приходи (виж параграфи B120-B127);
 - (E) приход или разходи за застрахователно финансиране (вж. параграфи B128-B136); и
 - (F) междинни финансови отчети (виж параграф B137).

Определяне на застрахователен договор (Приложение А)

- B2 Този раздел предоставя насоки относно определянето на застрахователен договор като посочен в допълнение А. Той се отнася до следното:
- (A) несигурно бъдещо събитие (виж параграфи B3-B5);
 - (B) плащания в натура (виж параграф B6);
 - (C) разграничението между застрахователен риск и други рискове (вж. параграфи B7-B16);
 - (D) значителен застрахователен риск (виж параграфи B17-B23);
 - (E) промени в нивото на застрахователния риск (виж параграфи B24-B25); и
 - (F) Примери за застрахователни договори (виж параграфи B26-B30).

Несигурно бъдещо събитие

- B3 Несигурността (или рискът) е същността на застрахователния договор. Съответно в поне едно от следните е несигурно в началото на застрахователен договор:
- (A) вероятността за застрахователно събитие;
 - (B) когато застрахователното събитие иска да се случи; или
 - (C) колко субект иска да плати.
- B4 При някои застрахователни договори застрахователното събитие е откриването на загуба по време на срока на договора, дори ако това е събитието преди началото на договора. При други застрахователни договори застрахованият Събитие е събитие по време на срока на договора, дори ако произтичащата загуба е крайт на срока на договора.
- B5 Някои застрахователни договори покриват събития, които вече са настъпили, но финансовият ефект, който все още е несигурен. Пример за това е застрахователен договор осигурява покритие срещу неблагоприятно развитие вече се е случило. При такива договори застрахователното събитие е определянето на крайната цена на тези вземания.

A804

Фондация МСФО

Плащания в натура

- B6 Някои застрахователни договори изискват или позволяват плащанията да се извършват в натура. В такива случаи предприятието предоставя стоки или услуги на притежателя на полицата за уреждане на задължение на предприятието да обезщети застрахованото лице за застрахователни събития. за Например, когато субектът замени откраднатото изделие, вместо да възстанови застрахователя за размера на неговата загуба. Друг пример е когато предприятието използва своите собствени болници и медицински персонал за предоставяне на медицински услуги, обхванати от. \ t застрахователен договор. Договорите за търсене са застрахователни договори, въпреки че вземанията се уреждат в натура. Договори за услуги с фиксирана такса, които отговарят на условията посочените в параграф 8, следователно са застрахователни договори, но прилагат параграф 8, предприятието може да избере да ги отчита, като прилага МСФО 17 или МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти*.

- Разликата между застрахователен риск и други рискове**
- B7 Определението за застрахователен договор
значителен застрахователен риск от друга страна. МСФО 17 определя застрахователния риск като "риск, различен от финансов риск, прехвърлен от притежателя на договор към. \ t емитент ". Договор, който излага емитента на финансов риск без значителни
Застрахователният риск не е застрахователен договор.
- B8 Определението за финансов риск в Приложение А за финансиране и
нефинансови променливи. Примери за нефинансова променлива, която не е специфична за а
страна по договора включва индекс на загубите от земетресения в определен регион
или температури в определен град. Финансовият риск изключва риска от
Нефинансови променливи, които са специфични за страна по договора, като например
възникване или ненастъпване на пожар, който уврежда или унищожава актив от това
партия. Освен това, рискът от промени в справедливата стойност на нефинансов актив
не е финансов риск, ако справедливата стойност отразява промените в пазарните цени за
Такива активи (т.е. финансова променлива) и състоянието на конкретен нефинансов
актив, държан от страна по договор (т.е. нефинансова променлива). Например, ако а
гаранция за остатъчната стойност на конкретен автомобил, в който притежателят на полицата има
застрахователният интерес излага гаранта на риска от промяна в автомобила
физически условия, този риск е застрахователен риск, а не финансов риск.
- B9 Някои договори излагат проблема на финансов риск в допълнение към значителния
застрахователен риск. Например, много животозастрахователни договори гарантират а
минимална доходност за притежателите на полици, създавайки финансов риск, и
обещание за същото време
баланс на сметката на притежателя на полицата, като създава застрахователен риск под формата на смъртност
риска. Договорите за търсене са застрахователни договори.
- B10 Съгласно някои договори застрахователното събитие води до плащане на сума
свързан с ценови индекс. Договорите за търсене са застрахователни договори, при условие че
заплащането, което зависи от застрахователното събитие, може да бъде значително. Например,
застрахователна рента, свързана с живота, свързана с застрахователен риск на индекса на разходите за живот
защото плащането се задейства от несигурно бъдещо събитие
лицето, което получава анюитета. Връзката към ценовия индекс е дериват,
но също така прехвърля застрахователния риск поради броя на плащанията, към които
индексът зависи от оцеляването на анюитета. Ако резултатът

МСФО 17

- прехвърлянето на застрахователен риск е значително, дериватът отговаря на определението на
застрахователен договор, в който случай той не се отделя от домакина
договор (виж параграф 11 (a)).
- B11 Застрахователен риск е рискът, приет от притежателя на полицата. Това означава
предприятието трябва да приеме от притежателя на полицата риск, на който притежателят на полицата
това, което вече е изложено. Всеки нов риск, създаден от договора за предприятието или за. \ T
застрахователят не е застрахователен риск.
- B12 Определението за застрахователен договор
полица. Това определение не ограничава плащането от предприятието до
сума, равна на финансовия ефект от нежеланото събитие. Например,
дефиницията включва „ново за старо“ покритие
което позволява замяната на използван и повреден актив с нов.
По същия начин определението не ограничава плащането по животозастраховане
договор за финансовата загуба, понесена от зависимите лица на починалия, нито пък
изключват договори, които определят плащането на
количествено определяне на загубата, причинена от смърт или злополука.
- B13 Някои договори изискват плащане
но не изискват неблагоприятен ефект върху притежателя на полицата като предварително условие за. \ t
плащане. Този вид договор не е застрахователен договор, дори ако притежателят
използва за смекчаване на основната рискова експозиция. Например, ако притежателят използва
дериватив за хеджиране на базисна финансова или нефинансова променлива
корелирани с паричните потоци от актив на предприятието;
застрахователен договор, тъй като плащането не е под условие
притежателят е засегнат от намаляване на паричния поток от актива. Най-
определяне на застрахователен договор
неблагоприятен ефект върху притежателя на полицата.
Договорно условие не изисква предприятието да проучи дали
събитието всъщност причинява неблагоприятен ефект, но позволява на предприятието да откаже
плащането не беше задоволително.

- B14 Риск от прекъсване или постоянство (рискът, че притежателят на полицата иска да прекрати договора по-рано или по-късно, отколкото емитентът е очаквал при ценообразуване на договора) застрахователния риск, тъй като произтичащата от това променливост на плащането към притежателят на полицата не е обвързан с
засяга притежателя на полицата. Аналогично, рискът за разходите (т.е. рискът от неочаквани увеличаване на административните разходи, свързани с обслужването на договор, а не в разходите, свързани с застрахователни събития) не е застрахователен риск поради неочаквано увеличение на тези разходи не се отразява неблагоприятно на полицата.
- B15 Следователно договор, който излага предприятието на риск, риск от постоянство или. \ Т Рискът от разходи не е застрахователен договор, освен ако той не излага на предприятието значителен застрахователен риск. Въпреки това, ако предприятието смекчи своя риск, като използва втори договор за прехвърляне на част от застрахователния риск към друга страна вторият договор излага другата страна на застрахователен риск.
- B16 Ако лицето е отделно от притежателя на полицата. В случай на съвместно образувание, \ Т взаимната структура приема риска от всеки притежател на полицата и обединява този риск. въпреки че

A806 Фондация МСФО

МСФО 17

застрахованите лица носят този колективен риск заедно, защото притежават остатъка интереса към предприятието, взаимното предприятие е отделно образувание, което е приело риска.

Значителен застрахователен риск

- B17 Договорът е застрахователен договор само ако прехвърля значителен застрахователен риск. Параграфи Б7-Б16 обсъждат застрахователния риск. Параграфи Б18-Б23 обсъждат оценка на значимостта на застрахователния риск.
- B18 Застрахователният риск е значителен, ако и само ако във всеки отделен сценарий, случаи, които нямат търговско вещество (т.е. няма видим ефект относно икономиката на сделката). Ако се е случило събитие, това може да означава значимо допълнителни суми биха били дължими вещество, условието в предходното изречение Събитието е изключително малко вероятно, или дори ако очакваното (т.е. вероятно-прегледено) Настоящата стойност на условния паричен поток е малка част от очакваните Настоящата стойност на оставащия паричен поток от застрахователния договор.
- B19 Освен това договорът прехвърля значителен застрахователен риск само ако има сценарий, който има търговско съдържание, в който емитентът има възможност за а загуба на база сегашна стойност. Въпреки това, дори ако презастрахователният договор не го прави излагат емитента на възможността за значителна загуба да прехвърли значителен застрахователен риск, ако прехвърли съществено на презастрахователя целия застрахователен риск, свързан с презастрахованите части от базовия актив застрахователни договори.
- B20 Допълнителните суми, описани в параграф Б18, се определят на основа на настоящата стойност. Ако застрахователен договор изисква плащане при събитие с несигурно време и плащането не се коригира за времето стойност на парите, може да има в която сегашната стойност на ако нейната номинална стойност е фиксирана. Пример за това е застраховката предвижда, без изтичане на срока дата на покритието (често наричана застраховка „дял живот“ за фиксирана сума). Сигурно е, че притежателят на полицата иска, но датата на смъртта е несигурна. Плащания могат да се правят на отделни застраховани лица по - рано от 2008 г. \ Т очакваното. Тъй като тези плащания не са коригирани за стойността на парите във времето, може да съществува значителен застрахователен риск, дори ако няма цялостна загуба за. \ т портфейл от договори. По същия начин, договорни условия направиха забавяне навременна възстановяване на разходите на притежателя на полицата. за в параграф 36 за определяне на. \ т Сегашната стойност на допълнителните суми.
- B21 Допълнителните суми, описани в параграф Б18, се отнасят до настоящата стойност на. \ Т Сумата, която би била платима, ако няма застрахователно събитие (известен също като търговско вещество за боя). тези допълнителните суми включват разходи за претенции и оценка, но изключва:
(А) загубата на способността да се начислява на притежателя на полицата за бъдещо обслужване. за например в договор за застраховка "Живот", свързан с инвестиции, смъртта на

МСФО 17

Тази икономическа загуба за предприятието обаче не произтича от застраховка риск, както управителят на взаимните фондове не поема застрахователен риск в връзка с възможна смърт на клиент. Следователно потенциалът загуба на бъдещи такси за управление на инвестиции не е от значение, когато оценка на размера на застрахователния риск, който се прехвърля чрез договор.

- (B) - отказ, при смърт, на такси, които ще бъдат направени при отмяна или предаване. Защото договорът тяхното освобождаване не компенсира притежателя на полица за съществуващ риск. Следователно те не са релевантни при оценката на размера на застраховката рискът се прехвърля чрез договор.
- (C) плащане, обусловено от събитие, което не причинява значителна загуба на притежателя на договора. Например, помислете за договор, който изисква емитентът да плати 1 млн. BE, ако даден актив страда от физическо състояние щети, които причиняват незначителна икономическа загуба на CU1 към притежателя. В този договор собственикът прехвърля незначителния риск от загуба на CU1 на емитента. В същото време договорът създава и застрахователен риск ако емитентът желае да плати 99999 BE, ако настъпи определеното събитие. Тъй като няма сценарий, в който анулирано събитие причинява а значителна загуба за притежателя на договора, емитентът не приема Значителен застрахователен риск от страна на притежателя и този договор не е такъв застрахователен договор.
- (D) презастрахователни възстановявания. Субектът отчита това отделно.

B22 Предприятието трябва да оцени значението на договора за застрахователен риск по договор. Следователно застрахователният риск може да бъде значителен Вероятност за значителни загуби за портфейл или група договори.

B23 От точки B18-B22 следва, че ако договорът изплаща смърт, това се ползва Сумата, платима при животозастраховане, договорът е застрахователен договор освен ако допълнителното обезщетение за смърт не е значимо (преценено чрез препратка към самия договор, а не на цял портфейл от договори). Както е отбелязано в параграф B21, буква б), отказът при смърт на такси за анулиране или предаване не са включени в тази оценка
Застраховател за предварително съществуващ риск. По същия начин, анулирания договор, който се изплаща Редовните суми за остатък от живота на притежателя на полицата са застрахователен договор, освен ако съвкупните условия плащания за живота са незначителни.

Промени в нивото на застрахователния риск

B24 За някои договори прехвърлянето на застрахователен риск към емитента се извършва след а период от време. Например, помислете за договор, който предвижда определен възвръщаемост на инвестициите и включва опция, която притежателят на полицата да използва приходи от инвестицията на падежа за закупуване на застрахователна рента на животозастраховането същите ставки, предприятието таксува други нови резиденти в момента на притежателя на полицата упражнява тази опция. Търсенето на договор прехвърля застрахователен риск само към емитента след като опцията се упражнява, тъй като предприятието остава свободно да цени анулирания на база, която отразява застрахователния риск, който желае да бъде прехвърлен на предприятието при това време. Следователно паричните потоци, които биха възникнали при упражняването на. \ T

1 Валутна единица на валутата на валутния съюз.

опция попадат извън границите на договора
 Застрахователни парични потоци в границите на договора. Въпреки това, ако Договорът уточнява ануитетните ставки (или база, различна от пазарните за установяване ануитетни ставки), договорът прехвърля застрахователен риск към емитента, защото емитентът е изложен на риск, че ануитетната ставка иска да бъде неблагоприятна за. \ t издател, когато притежателят на полицата упражнява опцията. В този случай паричните потоци това ще се случи, когато опцията се упражнява в границите на. \ t договор.

- B25 Договорът, който отговаря на определението за застрахователен договор, остава застрахователния договор, докато всички права и задължения бъдат погасени (т.е. изпълнени, отменени или с изтекъл срок), освен ако договорът не бъде описан параграфи 74-77, поради изменение на договора.

Примери за застрахователни договори

- B26 Следват примери за договори прехвърлянето на застрахователен риск е значително: \ t
- (A) застраховка срещу кражба или повреда.
 - (B) застраховка срещу отговорност за продукта, професионална отговорност, гражданска отговорност или съдебни разноски.
 - (C) животозастраховане и предплатени погребални планове (въпреки че смъртта е сигурна, че е така несигурен, когато настъпи смърт, за някои видове животозастраховане, смърт ще настъпи в периода, обхванат от застраховката).
 - (D) животозастрахователни ануитети и пенсии, т.е. договори, които предоставят компенсация за несигурното бъдещо събитие - оцеляването на. \ t пенсионер или пенсионер - да предостави на ануитета или пенсионера а нивото на доходите, които иначе биха били засегнати неблагоприятно от неговия или нейния оцеляване. (Отговорност на работодателите, която произтича от планове за доходи на наети лица от дефинирани доходи пенсионните планове са извън обхвата на МСФО 17 и се прилагат параграф 7, буква б)).
 - (E) застраховка срещу инвалидност и медицински разходи.
 - (F) гаранции, облигации за лоялност, облигации за изпълнение и облигации за търг, той сключва договори с другата страна договорно задължение; например задължение за конструиране на а сграда.
 - (G) гаранции за продукта. Продуктови гаранции, издадени от друга страна за стоки, продавани от производител, търговец или търговец на дребно, попадат в обхвата на МСФО 17. Въпреки това, гаранциите за продукти, издадени директно от производителя, дилъра или търговеца на дребно са извън приложното поле на МСФО 17 параграф 7, буква а) и вместо това попадат в обхвата на МСФО 15 или МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи*.
 - (H) застраховка право на собственост (застраховка срещу откриване на дефекти в правото на собственост върху земя или сгради, които не са били очевидни при застрахователния договор е издаден). В този случай застрахователното събитие е откриването на дефект в заглавието, а не самият дефект.

- (I) застраховка (компенсация в брой или в натура на притежателите на полици за загуби, понесени преди или по време на пътуване).
- (J) катастрофични облигации е осигурил намалени плащания по главница, или и двете, ако определено събитие неблагоприятно засяга емитента на. \ t облигация (освен ако посоченото събитие не създава значителна застраховка на риска; например, ако събитието е промяна в лихвен процент или чуждестранен обменния курс).
- (K) застрахователни суапове и други договори относно промените в климатичните, геоложките или други физически променливи, които са специфични за страна по договора.

- B27 Следват примери за позиции, които не са застрахователни договори:
- (A) Инвестиционни договори, които имат правна форма на застрахователен договор но не прехвърлят значителен застрахователен риск на емитента. Например, животозастрахователни договори, в които предприятието не носи съществено значение смъртността или рискът от заболяемост не са застрахователни договори; такива договори са финансови инструменти или договори за услуги - виж параграф Б28. Инвестиционните договори с дискреционно участие нямат отговорят на определението за застрахователен договор; те обаче са вътре обхванати на МСФО 17 е предоставен застрахователни договори, прилагащи параграф 3, буква в).
 - (B) договори, които имат правна форма на застраховка, но връщат всички значими застрахователен риск за притежателя на полица чрез неотменими и приложими механизми притежателя на полицата към емитента като пряк резултат от застрахователните загуби. за например някои финансови договори или някои групови договори връща всички застрахователни рискове на притежателите на полици; такива договори обикновено са финансови инструменти или договори за услуги (вж параграф Б28).
 - (C) Самозастраховане (т.е. запазване на риск, покрит от застраховка). В такива ситуации няма застрахователен договор, защото няма споразумение с друга страна. По този начин, ако един субект въпроси застрахователен договор към неговия родител или колега дъщерно дружество в консолидираните финансови отчети няма застрахователен договор, защото няма договор с друга страна. Въпреки това, за индивида или отделни финансови отчети на емитента или притежателя, има застрахователен договор.
 - (D) договори (като договори за хазарт) определено несигурно бъдещо събитие, но не изисква, като договорно условие за плащане, събитието да се отрази неблагоприятно на полица. Това обаче не изключва дефиницията на застрахователен договор количествено определяне на загубата, причинена от определено събитие злополука (виж параграф Б12).
 - (E) страна по финансов риск, но не и застрахователен риск защото дериватите изискват тази страна да направи (или да им даде право да получи) въз основа на промените в един или повече от а

A810

Фондация МСФО

МСФО 17

определен лихвен процент, цена на финансовия инструмент, цена на стоката, а валутен курс, индекс на цени или ставки, кредитен рейтинг или а кредитен индекс или всяка друга променлива, при условие че в случай на а Нефинансовата променлива, променливата не е специфична за страна по договор.

- (F) кредитни гаранции се изискват плащания дори ако притежателят има не са претърпели загуба при неплащане дължимо; Тези договори се отчитат с използване на МСФО 9 *Финансови инструменти* (вж. параграф Б29).
 - (G) на климатичен, геоложки или всяка друга физическа променлива, която не е специфична за страна по договора (обикновено се описват като производни на времето).
 - (H) Договори за намалени плащания на главница, лихви или и двете, които зависят от климатични, геоложки или други физически променлива, ефектът от която не е специфична за страна по договора (обикновено наричани катастрофални облигации).
- B28 Предприятието прилага други приложими стандарти, като МСФО 9 и МСФО 15, към. \ Т договорите, описани в параграф Б27.
- B29 Кредитните и кредитните застрахователни договори се разглеждат в Параграф Б27 (е) може да има различни правни форми, като например гаранция, някои Видове акредитиви, договор за кредитно неизпълнение или застрахователен договор. Тези договори са застрахователни договори определени плащания, за да възстанови на притежателя загуба, която притежателят носи защото определен длъжник не успее да извърши плащане, когато дължи на притежателя на полицата прилагане на първоначалните или изменените условия на дълговия инструмент. Търсете обаче застрахователните договори се изключват от обхвата на МСФО 17, освен ако емитентът има

Първото твърдение е, че договорите са застрахователни договори и е използвал счетоводното отчитане на застрахователните договори (виж параграф 7, буква д).

- V30 Кредитни гаранции дори ако притежателят на полицата няма загуба от неизпълнението на длъжника извършват плащания, когато са дължими, са извън обхвата на МСФО 17, защото не го правят прехвърляне на значителен застрахователен риск. Договорите за търсене включват тези, които изискват
- Начин на плащане:
- (A) Независимо от това, контрагентът държи основния дълг инструмент; или
 - (B) на промяна на кредитния рейтинг или кредитния индекс, а не на \ t неуспех на определен длъжник да извърши плащания, когато е дължимо.

Разделяне на компоненти от застрахователен договор (параграфи 10-13)

Инвестиционни компоненти (параграф 11, буква б)

- V31 Параграф 11, буква б) изисква предприятието да раздели отделен инвестиционен компонент от приемания застрахователен договор. Инвестиционният компонент е различен, ако и само ако са изпълнени следните условия:

Фондация МСФО

A811

МСФО 17

- (A) инвестиционният компонент и застрахователният компонент не са високо взаимовръзка.
- (B) договор с еквивалентни условия се продава или може да бъде продаден отделно в на същия пазар или на същата юрисдикция, или от субекти, които издават застрахователни договори или от други страни. Образуването взема предвид отчита цялата разумно достъпна информация за това определяне. От предприятието не се изисква да извърши изчерпателен търсене, за да се определи дали даден инвестиционен компонент се продава отделно.

V32 Инвестиционният компонент и застрахователният компонент са силно взаимосвързани ако и само ако:

- (A) предприятието не е в състояние да измери един компонент, без да вземе предвид друг. Така стойността на един компонент според стойността към другата страна инвестиционен и застрахователен компонент; или
- (B) притежателят на полицата не може другото е налице. Така, ако изтичането или падежа на един компонент в договора води до изтичането или падежа на другата; МСФО 17 за отчитане на комбинирания инвестиционен компонент и \ T застрахователен компонент.

Обещава да прехвърли отделни стоки или не-застраховки услуги (параграф 12)

- V33 Параграф 12 изисква предприятието да се раздели от застрахователен договор а обещава да прехвърлят отделни стоки или не-застрахователни услуги на притежателя на полицата. За целите на разделянето предприятието не разглежда дейностите, които предприятието прехвърля стока или услуга на притежателя на полицата, когато тези дейности се случват. Например, предприятието може да изпълняват различни административни задачи за сключване на договор. Най-Изпълнението на тези задачи не се прехвърля на притежателя на полицата като изпълняват се задачи.
- V34 Добра или не застрахователна услуга притежателят на полицата може да се възползва от стоката или услугата самостоятелно или заедно с други ресурси, с които разполага притежателят на полицата. Лесно достъпни ресурси са стоки или услуги, които се продават отделно (от предприятието или от \ t или друг ресурс, който притежателят на полицата вече е получил (от или други сделки или събития).
- V35 Една добра или не застрахователна услуга, която е обещана на притежателя на полицата, не е такава различен, ако:
- (A) паричните потоци и рисковете, свързани с стоки или услуги, са високо свързани с паричните потоци и рисковете, свързани със застраховката компоненти в договора; и

- (B) предприятието предоставя значителна услуга при интегрирането на доброто или застрахователни услуги със застрахователните компоненти.

A812

Фондация МСФО

47

МСФО 17

Измерване (параграфи 29—71)

Оценки на бъдещите парични потоци (параграфи 33-35)

V36 Този раздел адресира:

- (A) безпристрастно използване на цялата налична разумна и поддържаща информация без неоправдани разходи или усилия (виж параграфи Б37-Б41);
- (B) пазарни променливи и непазарни променливи (виж параграфи Б42-Б53);
- (C) използване на текущи оценки (виж параграфи Б54-Б60); и
- (D) Парични потоци в границите на договора (виж параграфи Б61-Б71).

Безпристрастно използване на цялата разумна и поддържаща информация налични без ненужни разходи или усилия (параграф 33, буква а)

- V37 Целта на оценката на бъдещите парични потоци е да се определи очакваната стойност, или вероятностно-претеглена средна стойност на пълния диапазон от възможни резултати, като вземе предвид цялата разумна и подкрепяща се информация на \ t дата на докладване без ненужни разходи или усилия. Разумни и поддържани информация, налична към датата на отчитане, без ненужни разходи или усилия включва информация за минали събития и текущи условия и прогнози за бъдещите условия (виж параграф Б41). Информация, налична от предприятието собствени информационни системи се считат за неоправдани разходи или усилие.
- V38 Отправната точка за оценка на паричните потоци е набор от сценарии, които отразява пълния набор от възможни резултати. Всеки сценарий посочва сумата и сроковете на паричните потоци за определен резултат и прогнозираните вероятност за този резултат. Паричните потоци от всеки сценарий се дисконтират и претеглена с изчислената вероятност за този резултат настояща стойност. Следователно целта не е да се развие най-вероятно или по-вероятно-от-не-резултат за бъдещи парични потоци.
- V39 При разглеждане на пълния набор от възможни резултати целта е да се запознаете с цялата разумна и подкрепяща се информация, която е на разположение прекомерни разходи или усилия по безпристрастен начин, вместо да се идентифицират всички възможни сценарий. На практика изричните сценарии са ненужни, ако Получената оценка е в съответствие с измерването цялата разумна и подкрепяща се информация е достъпна без неоправдани разходи или усилие при определяне на средната стойност. Например, ако дадено предприятие прецени това вероятностното разпределение на резултатите в общи линии съответства на вероятността разпределение, което може да бъде описано напълно с малък брой параметрите, ще бъде достатъчно да се оцени по-малкият брой параметри. По подобен начин, в някои случаи, сравнително простото моделиране може да даде отговор вътре приемлив диапазон на точност, без необходимост от много подробности симулации. В някои случаи обаче паричните потоци могат да бъдат предизвикани от сложни процеси основните фактори и могат да реагират нелинейно на промените в икономическите условия. Това може да се случи, ако например паричните потоци отразяват а

Фондация МСФО

A813

48

редица взаимосвързани опции, които са имплицитни или експлицитни. В такива случаи повече усъвършенстваното стохастично моделиране вероятно ще бъде необходимо за удовлетворяване на измерване.

- B40 Сценариите включват безпристрастни оценки на вероятността от катастрофални загуби по съществуващите договори. Тези сценарии изключват възможно претенции при евентуални бъдещи договори.
- B41 Предприятието оценява вероятностите и сумите на бъдещите плащания съгласно съществуващите договори въз основа на
- (A) информация за вече отчетени от притежателите на полици вземания.
 - (B) друга информация за известните или оценени характеристики на Δt застрахователни договори.
 - (C) исторически данни за собствения опит на предприятието, допълнени тогава с исторически данни от други източници. Историческите данни са коригирани, за да отразят текущите условия, например, ако:
 - (I) характеристиките на застрахованото население се различават (или ще се различават, например поради неблагоприятна селекция) от тези на населението, което е било използвано като основа за историческите данни;
 - (II) Има индикации, че историческите тенденции няма да продължат, това искат да се появят нови тенденции или икономически, демографски и други други промени могат да повлияят на паричните потоци, които произтичат от Δt съществуващи застрахователни договори; или
 - (III) има промени в позиции като застраховане
Процедури и процедури за управление на искове
значението на историческите данни за застрахователните договори.
 - (D) информация за текущата цена, ако има такава, за презастрахователни договори и Δt други финансови инструменти (ако има такива), покриващи подобни рискове, като например катастрофални облигации и деривати за времето, както и последните пазарни цени за трансфери на застрахователни договори. Тази информация се коригира до отразяват разликите между паричните потоци презастрахователни договори или други финансови инструменти и паричните потоци които биха възникнали, когато предприятието изпълнява базовите договори с Δt полища.

Пазарни променливи и непазарни променливи

- B42 МСФО 17 идентифицира два типа променливи:
- (A) пазарни променливи-променливи, които могат да бъдат наблюдавани или извлечени директно от пазари (например цени на публично търгувани ценни книжа и Δt лихвени проценти); и
 - (B) непазарни променливи - всички други променливи (например честотата и Δt тежестта на застрахователните вземания и смъртността).
- B43 Пазарните променливи обикновено искат да доведат до финансов риск (например наблюдаван лихвени проценти) и непазарните променливи обикновено водят до нефинансови риск (например смъртност). Това обаче не винаги е така. за Например, може да има предположения, които се отнасят до финансови рискове, за които

A814 Фондация МСФО

променливите не могат да се наблюдават или получават директно от пазари (например, лихвени проценти, които не могат да бъдат наблюдавани или извлечени директно от пазарите).

Пазарни променливи (параграф 33, буква б)

- B44 Оценките на пазарната променлива трябва да съответстват на наблюдаваните пазарни цени на датата на измерването. Предприятието максимизира използването на наблюдавани входящи данни и не замества собствените for оценки за наблюдавани пазарни данни, освен като описани в параграф 79 от МСФО 13 *Измерване на справедлива стойност*. В съответствие с

МСФО 17 за котировки трябва да бъдат възможни по време на наблюдаемите пазарни променливи.

- B45 Пазарни цени за възможни бъдещи резултати и т.н. отразяват рисковите предпочитания на участниците на пазара. Следователно те не са едноточкова прогноза за бъдещия резултат. Ако действителният резултат се различава от Това не означава, че пазарната цена е „погрешна“.
- B46 Важно приложение на пазарните променливи е понятието за репликиращ актив или репликиращ портфейл от активи. Един репликиращ актив е един от чиито парични потоци във всички сценарии *точно* съответства на договорните парични потоци на група застраховки срокове и несигурност. В някои случаи, репликиращ актив може да съществува за някои от паричните потоци, които произтичат от група застраховки договори. Справедливата стойност на този актив отразява както очакваната настояща стойност на \ T паричните потоци от актива и рискът, свързан с тези парични потоци. Ако а Портфейлът от парични потоци, който възниква от а група застрахователни договори, предприятието може да използва справедливата стойност на тези активи измерва съответните парични потоци за изпълнение вместо Парични потоци и дисконтни проценти.
- B47 МСФО 17 не изисква предприятието да използва техника на репликиращ портфейл. Ако обаче съществува репликиращ актив или портфейл за някои от паричните потоци които произтичат от застрахователни договори техника, обект е малко вероятно да доведе до съществено различно измерване на тези парични средства потоци.
- B48 Техники, различни от техника на репликиране на портфолио, като стохастична техники за моделиране, могат да бъдат по-надеждни или по-лесни за изпълнение, ако има такива значителни взаимозависимости между паричните потоци активи и други парични потоци. Необходимо е решение, за да се определи техниката в споразумение с наблюдавани пазарни променливи през 2008 г. \ t специфични обстоятелства. По-специално използваната техника трябва да доведе до в застрахователните договори съответстващи на наблюдаваните пазарни цени (ако има такива) за такива опции и. \ t Гаранции.
- Непазарни променливи*
- B49 Оценките на непазарната променлива отразяват всички разумни и подлежащи на подкрепа налични доказателства без неоправдани разходи или усилия, както външни, така и вътрешни.

МСФО 17

- B50 Може да има и непазарни външни данни (например статистика за националната смъртност) повече или по-малко значение от вътрешните данни (например вътрешно разработени статистика на смъртността), в зависимост от обстоятелствата. Например, обект има значение договорите за животозастраховане всички други разумни и поддържани вътрешни и налични външни източници на информация без неоправдани разходи или усилия, когато разработване на безпристрастни оценки на вероятностите за сценарии за смъртност застрахователни договори. При разработването на тези вероятности, в предприятието ще даде повече тежестта на по-убедителната информация. Например:
- (A) статистиката за вътрешната смъртност може да бъде по-убедителна от националната Данните за смъртността са получени от голяма популация не са представителни за застрахованото население. Това може да е така, защото например демографските характеристики на осигуреното население може значително да се различава от това на националното население, което означава че предприятието ще трябва да постави по - голяма тежест на вътрешните данни и. \ t по-малко значение за националната статистика.
- (B) обратното, ако вътрешната статистика е получена от малко население тези, за които се смята, че са близки до тези на националния и националната статистика е актуална, предприятието трябва да постави по-голяма тежест на националната статистика.
- B51 Приблизителните вероятности за непазарна променлива не трябва да противоречат на наблюдаваните пазарни променливи. Например, очакваните вероятности за бъдеща инфлация Проектът трябва да бъде възможно най-последователен лихвени проценти.

- B52 В някои случаи предприятието може да заключи, че пазарните променливи варират независимо от непазарни променливи. Ако е така, предприятието следва да разгледа обхват на резултатите за непазарната променлива, с всеки сценарий, използващ същата наблюдавана стойност на пазарната променлива.
- B53 В други случаи пазарните променливи и непазарните променливи могат да бъдат корелирани. Например, може да има доказателства, че процентът на отпадане (непазарна променлива) е корелира с лихвените проценти (пазарна променлива). По същия начин може да има доказателства, че нивата на претенциите за застраховка за къща или кола са свързани с икономически цикли и следователно с лихвени проценти и размери на разходите. Най-предприятието гарантира, че вероятностите за сценариите и за риска корекции за нефинансовия риск, които са свързани с пазарните променливи в съответствие с наблюдавания пазар променлива.
- Използване на текущите оценки (параграф 33, буква в))**
- B54 При оценката на всеки сценарий за паричен поток и неговата вероятност, предприятието използва всички достъпна и достъпна информация без неоправдани разходи или усилия. Предприятието преразглежда оценките, които е направило в края на предходната отчетния период и да ги актуализира. По този начин предприятието трябва да вземе предвид това Дали:
- (А) актуализираните оценки точно представят условията в края на 2008 г. \ t периода на докладване.

A816 Фондация МСФО

МСФО 17

- (В) промените точно представят промените в условията през периода. Да предположим например, че са били в единия край в разумен диапазон в началото на периода. Ако условията не са се променили, превръщайки оценките в другия край на диапазона на края на периода няма да представи точно какво се е случило през периода. Ако последните оценки на предприятието са различни от предишните оценки, но условията не са се променили; Новите вероятности за всеки сценарий са оправдани. в актуализиране на оценките на тези вероятности; както предишното, така и новото налични доказателства, даващи по-голяма тежест на по-убедителните доказателства.
- B55 Вероятността в края на срока от отчетния период. Следователно, прилагането на *събитията по МСС 10 след отчетването Период*, за събитие след края на отчетния период, който е приключил съществува несигурност в края на отчетния период доказателства за условията, съществували към тази дата. Например може да има а 20% вероятност в края на отчетния период, която една голяма буря иска стачка през оставащите шест месеца на застрахователен договор. След края финансовите отчети са разрешени за проблем, голяма буря. Изпълнението на паричните потоци по този договор не отразява бурята, със закъснение, е известно, че се е случило. вместо това, Включените в оценката парични потоци включват 20-процентната вероятност очевидно в края на отчетния период (с оповестяване, прилагащо МСС 10 събитие, което не е коригиращо, настъпило след края на отчетния период).
- B56 Текущите оценки на очакваните парични потоци не са идентични с. \ T най-актуалният действителен опит. Например, да предположим, че опитът на смъртност през отчетния период е 20% по-лошо от предходната смъртност опит и предишни очаквания за смъртност. Няколко фактора можеше да има внезапна промяна в опита, включително:
- (А) трайни промени в смъртността;
- (В) промени в характеристиките на застрахованото население (например, промени в поемането или разпределението или селективните пропуски от застрахователи в необичайно добро здраве);
- (С) случайни колебания; или
- (D) идентифицируеми неповтарящи се причини.
- B57 Предприятието проучва причините за промяната в опита и се развива Нови оценки на паричните потоци и вероятности в светлината на последната опит, по-ранен опит и друга информация. Резултатът за Примерът в параграф B56 обикновено е очакваната настояща стойност на

параграф B56, жс с нивата на смъртност 20%. В примера в даден по-високи от нивата на предишни оценки по причини, които се очаква да продължат вероятност за сценарий с висока смъртност.

- B58 Оценките на непазарните променливи включват информация за текущата ниво на застрахователни събития и информация за тенденциите. Например, смъртността в много страни последователно намаляват. Най-

Фондация МСФО

A817

МСФО 17

определянето на изпълнението на паричните потоци отразява вероятностите, които биха довели Приемане на всеки възможен сценарий на тенденция, като се вземат предвид всички разумни и информация, която може да се поддържа, без неоправдани разходи или усилия.

- B59 По същия начин, ако паричните потоци са чувствителни към група застрахователни договори инфлацията, определянето на изпълнението прогнозите за възможни бъдещи темпове на инфлация. Тъй като вероятността за инфлация е вероятно корелира с лихвените проценти, измерването на изпълнението отразяват вероятностите за всеки инфлационен сценарий с вероятностите, наложени от пазарния лихвен процент, използван при оценката дисконтовия процент (виж параграф B51).
- B60 При оценяване на паричните потоци, предприятието взема предвид текущите очаквания за бъдещи събития, които могат да повлияят на тези парични потоци. Предприятието Разработете сценарии за парични потоци, които отразяват тези бъдещи събития, както и безпристрастни оценка на вероятността за всеки сценарий. Въпреки това, предприятието не трябва да взема предвид настоящите очаквания промяна или изпълнение на настоящото задължение съществуващ застрахователен договор до промяна в законодателството влязъл в сила.
- Парични потоци в границите на договора (параграф 34) \ t**
- B61 Оценки на паричните потоци по сценарий граница на съществуващ договор и никакви други парични потоци. Прилага се образуване параграф 2 при определяне на границата на съществуващ договор.
- B62 Много застрахователни договори имат характеристики, които позволяват на застрахованите лица да предприемат действия които променят сумата, времето, характера или несигурността на сумата, която искат получават. Функциите за търсене включват опции за подновяване, опции за предаване, конверсия опции и опции, за да спрете да плащате премии, докато все още получавате обезщетения по договорите. Измерване на група застрахователни договори въз основа на очакваната стойност, текущите оценки на предприятието за това как. \ t притежателите на полици в групата искат да упражняват наличните възможности и риска Корекцията за нефинансовия риск следва да отразява текущите оценки на предприятието как действителното поведение на притежателите на полици може да се различава от очакваното поведение. Това изискване за определяне на очакваната стойност от броя на договорите в група; например тя се прилага дори ако групата включва един договор. По този начин измерването на група застраховки Договарянето приема: 100%.
- (A) предаде договорите си, ако има известна вероятност, че някои от тях притежателите на полици няма; или
- (B) продължат договорите си, ако има някаква вероятност, че някои от притежателите на полици няма.
- B63 Когато даден емитент на застрахователен договор се изисква от договора за подновяване или. \ T в противен случай продължават договора, той се прилага премии и свързани парични потоци, които произтичат от подновения договор в рамките на първоначалния договор.
- B64 Параграф 34 се отнася до практическата възможност на предприятието да определи цена на бъдеща дата (а.) дата на подновяване), която напълно отразява рисковете в договора. за

A818

Фондация МСФО

МСФО 17

има практическа възможност при липса на ограничения
Създаването на такава организация ще бъде нов договор със същото
характеристики като съществуващия договор
Ползите са в съответствие с цената, която ще таксува. По същия начин, за обекта има
който може да изплати съществуващ договор
в застрахователен портфейл
договори, дори ако цената, определена за всеки отделен титуляр на полица, не отразява
промяната в риска за конкретния титуляр на полица. Когато се преценява дали
лицето има практическата възможност да определи цената
договор или портфейл, трябва да вземе предвид всички рискове
поемане на равностойни договори на датата на подновяване за останалите
покритие. При определяне на прогнозите за бъдещи парични потоци в края на
докладващ период, на предприятието преоценява границата на застрахователен договор
да включи ефекта от промените в обстоятелствата по същество
права и задължения.

B65 Паричните потоци в рамките на застрахователния договор са тези, които се отнасят
директно към изпълнението на договора, включително паричните потоци, за които. \ t
предприятието има право на преценка относно сумата или времето. Паричните потоци в рамките на. \ T
границата включва:

- (A) премии (включително премии за настъпване и вноски за вноски)
от притежателя на полицата и всеки допълнителен паричен поток
премии.
- (B) плащания на (или от името на) притежател на полица, включително искове, които имат
вече докладвани (т.е. докладвани претенции),
искове за събития
не са докладвани и всички бъдещи искове, за които предприятието има а
задължение по същество (вж. точка 34).
- (C) плащания към (или от името на) притежател на полица, които се различават в зависимост от
възвръщаемост на базовите позиции.
- (D) плащания към (или от името на) притежател на полица
например, опции и гаранции, включени в договора, към. \ t
степен, че тези опции и не са отделени от
застрахователен договор (виж параграф 11 (a)).
- (E) разпределението на застрахователните парични потоци, дължащи се на. \ t
портфейл, към който принадлежи договорът.
- (F) разходи за обработка на искове (т.е. разходите, които предприятието желае да понесе при разследването,
обработка и разрешаване на искове по съществуващи застрахователни договори,
включително правни такси и такси за коригиране на загуби и вътрешни разходи за разследване
вземания и обработване на искания за плащане).
- (G) разходите, които предприятието иска да направят.
- (H) административни разходи и разходи за поддръжка, като например разходи за премия
промени в политиката за таксуване и обработка (например, конверсии и
чисто отчети). Така че разходите за търсене включват повторни комисионни, които са

МСФО 17

да се изплащат на посредници, ако даден застрахован
продължава да плаща премията в границите на застраховката
договор.

- (I) данъци, основани на трансакции (като данъци върху премията, данъци върху добавената стойност и. \ t
данъци върху стоки и услуги) и налози (като такси за противопожарна служба и. \ t
оценки на гаранционния фонд)

или които могат да бъдат приписани на разумни и последователна основа.

- (J) плащания от застрахователя в доверително управление направени от притежателя на полицата и свързаните с тях разписки.
- (K) потенциални парични постъпления от възстановявания (като спасяване и суброгация) относно бъдещи искове, покрити от съществуващи застрахователни договори, и \ t степен, че не отговарят на изискванията за признаване като отделни активи, потенциални парични потоци от възстановявания по предходни вземания.
- (L) разпределение на фиксирани и променливи режийни разходи (като разходите за \ t счетоводство, човешки ресурси, информационни технологии и подкрепа, амортизация на сгради, наем и поддръжка и комунални услуги) свързани с изпълнението на застрахователни договори. Общите разходи за търсене са разпределени по групи договори рационално и винаги се прилагат към всички разходи характеристики.
- (M) всякакви други такси, специално начислявани на притежателя на полицата съгласно \ t условията на договора.

B66 Оценката на паричните потоци която иска да бъде изпълнена, тъй като предприятието изпълнява съществуващ застрахователен договор:

- (A) възвръщаемост на ~~инвестициите~~ ~~инвестициите~~ се признават, измерват и представени отделно.
- (B) Парични потоци (плащания или постъпления), възникващи по презастрахователни договори герой. Притежаваните презастрахователни договори се признават, измерват и представени отделно.
- (C) парични потоци, които могат да възникнат от бъдещи застрахователни договори, т.е. парични потоци извън границите на съществуващите договори (вж. параграфи 34-35).
- (D) парични потоци, свързани с разходи, които не могат да бъдат пряко свързани с \ t портфейл от застрахователни договори разходи за разработване на продукти и обучение. Разходите за търсене се признават в печалбата или загубата, когато възникнат.
- (E) парични потоци, които произтичат от необичайни количества пропилен труд или друго ресурси, които се използват за изпълнение на договора. Разходите за търсене се признават в печалбата или загубата, когато възникнат.
- (F) плащания на данък върху доходите и постъпления, които застрахователят не заплаща или получава доверителна способност. Плащанията за търсене и приходите се разпознават, МСС 12 *Данъци върху дохода* .

A820

Фондация МСФО

МСФО 17

- (G) парични потоци между различните компоненти на отчитащото се предприятие, като например средствата на притежателите на полици и фондовете на акционерите, ако тези парични потоци не са променете сумата, която ще бъде платена на притежателите на полици.
- (H) парични потоци, произтичащи от компоненти, отделени от застраховката договора и се отчитат като се използват други приложими стандарти (вж параграфи 10-13).

Договори с парични потоци, които влияят или са засегнати от паричните потоци към застрахователи на други договори

B67 Някои застрахователни договори оказват влияние върху паричните потоци към притежателите на полици от други стр договори, изискващи:

- (A) титулярят на полица да споделя с притежатели на полици други договори връща на същия определен набор от базови позиции; и
- (B) Или:
 - (I) притежателят на полицата трябва да понесе своя дял от възвръщаемостта за базисните позиции поради плащания на притежателите на полици от \ t други договори, които споделят този пул произтичащи от гаранциите, предоставени на титулярите на полици от другите договори; или
 - (II) застрахователи на други договори възвръщаемост на базисните позиции поради плащания към \ t

притежател на полица, включително плащания
на притежателя на полицата.

- B68 Понякога такива договори ще се отразят на паричните потоци към притежателите на полици договори в други групи. Паричните потоци за изпълнение на всяка група отразяват степента, до която договорите в групата водят до въздействие на предприятието очакваните парични потоци, независимо дали притежателите на полици в тази група или притежателите на полици в друга група. Изпълнението на паричните потоци за група:
- (А) включват плащания, произтичащи от условията на съществуващите договори застрахователи на договори в други групи, очаква се плащанията да станат настоящи или бъдещи застраховани лица; и
 - (В) изключват плащанията към титулярите на полици в групата, които, прилагайки а) имат са включени в изпълнението на паричните потоци на друга група.
- B69 Например, до степента, до която се плащат на притежателите на полици в една група намалена от CU350 на CU250 поради гарантирана сума на притежателите на полици в друга група, паричните потоци за изпълнение на първата група ще включват плащанията на 100 BE (което би било 350 BE) и паричните потоци за изпълнение на втората група би изключил 100 BE от гарантираната сума.
- B70 Различни практически подходи могат да бъдат използвани за определяне на паричните средства за изпълнение потоци от договори, които засягат или са засегнати от паричните потоци към застрахователи на договори в други групи. В някои случаи може да бъде образуване може да идентифицира промяната в базовите позиции и произтичащата от това промяна в. \ t Паричните потоци са само на по-високо ниво на агрегация от групите. В такива случаи,

Фондация МСФО

A821

МСФО 17

предприятието разпределя ефекта от промяната на базовите позиции към всяка от тях
Група на системна и рационална основа.

- B71 След като цялото покритие е завършено в група, паричните потоци за изпълнение могат да включват плащания, които се очаква да бъдат извършени към текущи застрахователи в други групи или бъдещи застраховани лица. Не се изисква образуване да продължи да разпределя тези парични потоци за изпълнение на конкретни групи, но може вместо това признават и измерват отговорността за такова изпълнение от всички групи.

Отстъпки (параграф 36)

B72 Към следните дисконтови проценти при прилагането на МСФО 17:

- (А) за измерване на изпълнението на паричните потоци - настоящите дисконтиращи проценти параграф 36;
- (В) да се определи лихвата за начисляване върху договорната маржа на услугата прилагане на параграф 44, буква б) за застрахователни договори без преки Участие - дисконтови проценти към датата на първоначалното Признаване на група от договори, като се прилага параграф 36 към номинал парични потоци, които не се различават в зависимост от възвръщаемостта на всеки базисен актив предмети;
- (С) за измерване на промените в прилагането на договорната марж на услугата параграф Б96, буква а) —Б96, буква в) за застрахователни договори без преки Участие се характеризира с определянето на дисконтови проценти по параграф 36 при първоначално признаване;
- (D) кандидатстване за подхода на премията имат значителен финансов компонент от задължението за оставащо покритие, като се прилага параграф 56-отстъпка ставки, прилагащи параграф 36, определени при първоначално признаване;
- (E) ако предприятието избере да изплати финансов приход от застраховка или. \ t разходи между печалбата и загубата и другия всеобхватен доход (вж параграф 88), за да определи размера на застрахователното финансиране приходи или разходи, включени в печалбата или загубата:
 - (I) за групи застрахователни договори предположения, свързани с финансовия риск въздействие върху сумите, изплатени на притежателите на полици, \ t Б131 - дисконтови проценти, определени към датата на първоначалното признаване от група от договори, прилагащи параграф 36 към номиналната сума потоци, които не се променят в зависимост от възвръщаемостта на всеки базис

- предмети;
(II) за групи застрахователни договори
предположенията, свързани с финансовия риск, имат съществен ефект
относно сумите, изплатени на притежателите на полици, \ t
B132 (a) (i) - дисконтови проценти, които разпределят останалите ревизирани
очакваните финансови приходи или разходи над останалите
продължителност на групата договори с постоянен темп; и

A822

Фондация МСФО

Page 57

МСФО 17

- (III) за групи договори, прилагащи премията
Подход, прилагащ параграфи 59 (б) и B133 - дисконтови проценти
се определя към датата на иска, като се прилага параграф
36 до номинални парични потоци, които не варират в зависимост от възвръщаемостта
всички основни елементи.
- B73 За определяне на дисконтовите проценти към датата на първоначално признаване на група от
договорите, описани в параграфи B72 (б) -B72 (д), на предприятието могат да използват
среднопретеглените дисконтирания през периода, който са договори в групата
издадени, като прилагането на параграф 22 не може да надвишава една година.
- B74 Оценка на дисконтовите проценти трябва да съответстват на другите използвани оценки
да измерват застрахователните договори, за да се избегне двойно отчитане или пропуски; за
например:
- (A) парични потоци, които не се променят в зависимост от възвръщаемостта на всички базови позиции
се дисконтират със ставки, които не отразяват подобна променливост;
- (B) Парични потоци, които варират в зависимост от възвръщаемостта на всяка финансова основа
точките са:
- (I) дисконтирани, използвайки ставки, които отразяват тази променливост; или
- (II) коригирана за ефекта на тази променливост и дисконтирана с процент
което отразява направените корекции.
- (C) номинални парични потоци (т.е. тези, които включват ефекта от инфлацията)
дисконтирани със ставки, които включват ефекта на инфлацията; и
- (D) Реални парични потоци (т.е. тези, които изключват ефекта от инфлацията)
дисконтирани със ставки, които изключват ефекта от инфлацията.
- B75 Параграф B74 (б) изисква парични потоци, които варират в зависимост от възвръщаемостта
базови позиции, които се дисконтират, като се използват ставки, които отразяват тази променливост, или на
коригирана за ефекта на тази променливост и дисконтирана със скорост, която отразява
направената корекция. Променливостта е релевантен фактор, независимо от това дали тя
защото поради изпълнителя
и независимо от това дали предприятието притежава базовите позиции.
- B76 Парични потоци, които варират с възвръщаемост на базовите позиции с променлива възвръщаемост, но
които са обект на минимална възвръщаемост, но не изцяло основани на
дори ако гарантираната сума е по-ниска
от очакваната възвръщаемост на базовите позиции. На предприятието се коригира
ставка, която отразява променливостта на възвръщаемостта на базовите позиции за
дори ако гарантираната сума е по-ниска от
очакваната възвръщаемост на базовите позиции.
- B77 МСФО 17 не изисква предприятието да се разделя
варират според възвръщаемостта. Ако е образуване
не разделя очакваните парични потоци по този начин, предприятието следва да прилага
дисконтови проценти, подходящи за очакваните парични потоци като цяло; например
използване на техники за стохастично моделиране или техники за измерване, неутрални по отношение на риска.
- B78 Дисконтовите проценти включват само релевантни фактори, т.е. фактори, които произтичат от \ T
времева стойност на парите, характеристиките на паричния поток и ликвидността
характеристики на застрахователните договори. Търсещите дисконтови цени може да не са

МСФО 17

на пазара. Когато наблюдаваните пазарни курсове за инструмент с едни и същи характеристики не е наличен или наблюдаван пазар налични са ставки за подобни инструменти; фактори, които разграничават инструмента от застрахователния договор, предприятие оценява подходящите ставки. МСФО 17 не изисква конкретно техника за оценка за определяне на дисконтовите проценти. При прилагане на оценка техника, върху:

- (А) максимално използване на наблюдаваните входящи данни (вж. параграф Б44) и отразяване на всички разумна и подкрепяща се информация за непазарни променливи налични без ненужни разходи или усилия, както външни, така и вътрешни (вж параграф Б49). По-специално, използваните сконтови проценти не се прилагат противоречат на всички налични и релевантни пазарни данни и на всяка непазарна използваната променлива не се разбира.
 - (В) отразяват текущите пазарни условия от гледна точка на пазар участник.
 - (С) да преценява степента на сходство между характеристики на застрахователните договори инструмента, за който има налични пазарни цени и. \ t да коригира тези цени, за да отразят различията между тях.
- В79 За парични потоци на застрахователни договори, които не се различават в зависимост от възвръщаемостта базисните позиции, дисконтовият процент отразява кривата на доходност в подходящите валута за инструменти, които излагат притежателя на никой или незначителен кредитен риск, коригира, за да отразява ликвидните характеристики на застрахователната група договори. Тази корекция трябва да отразява разликата между ликвидността характеристики на групата застрахователни договори и ликвидността характеристиките на активите, използвани за определяне на кривата на доходност. Криви на доходност отразяват активите, търгувани на активни пазари по всяко време без значителни разходи. За разлика от това, при някои застраховки договори лицето не може да се направи за извършване на плащания по-рано от настъпване на застрахователни събития или дати, посочени в договорите.
- В80 За парични потоци на застрахователни договори, които не варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите позиции, по отношение на предприятието може да определи дисконтовите проценти до коригиране на безрисков добив без риск Ликвидни характеристики на финансовите инструменти, които са в основата на ставките на пазара и ликвидните характеристики на застраховката договори (подход отдолу нагоре).
- В81 Подходящите отстъпки за застрахователни договори въз основа на крива на доходност, която отразява текущите пазарни цени портфейл от активи (а подход отгоре-надолу). Кривата на доходност за елиминирание на всяка Те не се отнасят до застрахователните договори, но не са задължителни коригирайте кривата на доходност за разлика договорите и референтния портфейл.
- В82 При определяне на кривата на доходност, описана в параграф Б81:

A824

Фондация МСФО

- (А) - ако съществуват наблюдавани пазарни цени на активни пазари за активи в. \ t референтния портфейл, на предприятието да използва тези цени (в съответствие с. \ t параграф 69 от МСФО 13).

- (B) ако даден пазар не е достъпен, а да се прилага референтното коригиране на базисните пазарни цени активите, които се оценяват (в съответствие с параграф 83 от МСФО 13).
- (C) ако в референтния портфейл няма пазар за активи прилагат техника за оценка. За такива активи (в съответствие с 89 от МСФО 13) на предприятието:
- (I) разработване на ненаблюдаеми входове, като се използва най-добрата налична информация при обстоятелствата. Входящите данни за търсенето могат да включват информацията за обекта собствените си данни и, в контекста на МСФО 17, предприятието може да постави по-голяма тежест при дългосрочните оценки, отколкото при краткосрочните колебания; и
 - (II) коригира тези данни, за да отрази цялата информация за пазара предположения, които са разумно достъпни.
- V83 При коригиране на кривата на доходност предприятието коригира пазарните курсове, наблюдавани в \ T скоростни сделки с инструменти със сходни характеристики за движения в пазарни фактори след датата на сделката; степента на различие между инструмента измерва и инструмента, за който се наблюдават цените на сделките. за Паричните потоци на застрахователните договори не се различават в зависимост от възвръщаемостта на \ T активи в референтния портфейл, корекциите за търсене включват:
- (A) коригиране за разликите между сумата, времето и несигурността на паричните потоци на активите в портфейла и сумата, времето и \ t несигурност на паричния поток на застрахователните договори; и
 - (B) с изключение на премии за пазарен риск за кредитен риск, които са релевантни само към активите, включени в референтния портфейл.
- V84 По принцип за паричните потоци на застрахователните договори не се различават в зависимост от \ T възвръщаемостта на активите в референтния портфейл, трябва да има една неликвидност безрискова крива на доходност, която елиминира всяка несигурност относно размера и времето на паричните потоци. На практика обаче подходът отгоре-надолу и подход отдолу-нагоре Може да доведе до различни криви на доходност, дори в същите валута. Това се дължи на присъщите ограничения при оценката на корекции, направени при всеки подход, и възможната боя на корекция за различни ликвидни характеристики в подхода отгоре-надолу. Едно лице не е изисква да съгласува дисконтовия процент, определен съгласно избора от него подход с дисконтов процент, който би бил определен по другия подход.
- V85 МСФО 17 не определя ограничения върху референтния портфейл от активи, използвани в прилагане на параграф Б81. Въпреки това ще са необходими по-малко корекции премахване на фактори, които не са свързани с застрахователния договор Референтният портфейл от активи има сходни характеристики. Например, ако паричните средства потоците от застрахователните договори не се различават в зависимост от възвръщаемостта по-ниски корекции биха били необходими, ако предприятието използва дълг

МСФО 17

инструменти, а не като капиталови инструменти. За дълг Целта е да се елиминира общата доходност на облигациите ефекта от кредитния риск и други фактори, които не са свързани с застраховката договори. Един от начините за оценка на ефекта от кредитния риск е да се използва пазарната цена на кредитен дериват като отправна точка.

Корекция на риска за нефинансовия риск (параграф 37)

- V86 Коригирането на риска за нефинансовия риск, свързан с риска, произтичащ от застраховането договори, различни от финансовия риск. Финансовият риск е включен в оценките на бъдещите парични потоци или дисконтовия процент, използван за коригиране на паричните потоци. Най-рисковите, покрити от корекцията на риска за нефинансовия риск, са застрахователният риск и други нефинансови рискове, като риск от изтичане на риска и риск за разходите (вж. параграф Б14).
- V87 Корекцията на риска за застрахователните договори за нефинансов риск измерва стойността на компенсация, която предприятието би изисквало, за да направи предприятието безразлично между:
- (A) изпълняване на задължение, произтичащо от редица възможни резултати нефинансов риск; и
 - (B) Изпълнение на задължение, което ще генерира фиксирани парични потоци очакваната настояща стойност като застрахователния договор.

Например, корекцията на риска за нефинансовия риск ще измерва компенсацията, която предприятието би изисквало, за да го направи безразличен между изпълнението задължение, което - поради нефинансов риск - има вероятност от 50% е 90 ВЕ и 50% вероятност да бъде ВУ110 и да изпълни а пасив, който е фиксиран на 100 ВЕ. В резултат на това, коригирането на риска за нефинансовите рискът предава информация на потребителите на финансовите отчети за сумата начислени от предприятието за несигурността от нефинансов риск размера и времето на паричните потоци.

- V88 Тъй като корекцията на риска за нефинансовия риск отразява компенсацията предприятието би изисквало нефинансовия риск, произтичащ от \ t несигурната сума и времето на паричните потоци, корекцията на риска за нефинансовият риск също отразява:
- (A) степента на диверсификационни ползи, която предприятието включва, кога определяне на компенсацията, която тя изисква за поемане на този риск; и
 - (B) както благоприятни, така и неблагоприятни резултати, по начин, който отразява степен на избягване на риска от страна на предприятието.
- V89 Целта на коригирането на риска за нефинансовия риск е да се измери ефекта на несигурност в паричните потоци, които произтичат от застрахователни договори, различни от \ t несигурност от финансов риск. Следователно, коригирането на риска за Нефинансовият риск следва да отразява всички нефинансови рискове, свързани с застрахователни договори. Тя не отразява рисковете, които не произтичат от \ T застрахователни договори, като например общ операционен риск.
- V90 Коригирането на риска за нефинансовия риск следва да бъде включено в оценката по ясен начин. Корекцията за риск за нефинансовия риск е концептуално отделно от оценките на бъдещите парични потоци и дисконтовите проценти, които коригира тези парични потоци. Предприятието не трябва да отчита двойно корекцията на риска

A826 Фондация МСФО

МСФО 17

за нефинансов риск, като например, включително корекция на риска за нефинансов риск, имплицитно при определяне на прогнозите за бъдещи парични средства потоци или дисконтовите проценти. Дисконтовите проценти се оповестяват в съответствие с тях параграф 120 не включва имплицитни корекции за нефинансов риск.

- V91 МСФО 17 не посочва техниката (ите) за оценка, използвани за определяне на риска корекция за нефинансов риск. Въпреки това, за да се отрази компенсацията предприятието ще изисква за нефинансовия риск корекцията на риска за Нефинансовият риск има следните характеристики: \ t
- (A) рискът с ниска честота и висока тежест иска да доведе до по-висок риск корекции за нефинансов риск, отколкото рисковете с висока честота и ниска тежест;
 - (B) за подобни рискове, договори с по-голяма продължителност рискови корекции за нефинансов риск, отколкото договорите с по-кратък продължителност;
 - (C) рисковете с вероятно разпределение ще доведат до по-висок риск корекции за нефинансов риск, отколкото рисковете с по-тесен разпределение;
 - (D) по - малкото, което е известно за текущата оценка и тенденцията, \ t по-високият изисква корекция на риска за нефинансовия риск; и
 - (E) намаляване на несигурността относно размер и време на паричните потоци, корекции на риска за нефинансовия риск искате намаление и обратно.
- V92 Образуването прилага, когато определя подходяща оценка техника за коригиране на риска за нефинансовия риск. Когато се прилага това в дадено образуване, следователно се разглежда и информативно оповестяване, така че потребителите на финансовите отчети да могат да сравняват \ t резултатите на предприятието спрямо резултатите на други предприятия. Параграф 119 изисква субект, който използва техника, различна от техника на доверие за определяне на рисковата корекция за нефинансов риск за оповестяване на използваната техника и нивото на доверие съответстващи на резултатите от тази техника.

Първоначално признаване на прехвърляния на застрахователни договори и \ T бизнес комбинации (параграф 39)

- B93 **Кросово предприятие застраховка** Като обиква издадени застрахователни договори или презастрахователни договори бизнес комбинация, предприятието следва да прилага параграфи 14-24 за идентифициране на придобити договори, като че ли са сключени в договора на датата на сделката.
- B94 Предприятието използва възнаграждението като пълномощник за получените премии. Възнаграждението, получено или платено за договорите изключва полученото или платено възнаграждение за други активи и пасиви при една и съща сделка. В бизнес комбинация, внимание

МСФО 17

получена или платена е справедливата стойност на договора. При определяне че справедливата стойност за предприятието не следва да се прилага параграф 47 от МСФО 13 (отнасящ се до МСФО 13) характеристики на търсенето).

- B95 Освен ако не е предвиден подход за разпределение на премията за отговорността за оставащото покритие в параграфи 55-59 се прилага при първоначално признаване на договорната услуга марж се изчислява като се прилага параграф 38 за придобити застрахователни договори издадени и параграф 65 за придобити презастрахователни договори Разглеждане, получено или платено за договора като заместител на премията получени или платени на датата на първоначалното признаване. Ако е придобита застраховка ПРИЛОЖЕНИЕ СА ЕДНОСТНИ, ПРИЛОЖИМИ РАЗДЕЛ 47; превишението на паричните потоци за изпълнение над платеното или полученото възнаграждение Част от добрата воля или печалба от изгодна покупка бизнес комбинация или като загуба в печалбата или загубата трансфер. Предприятието установява загубен компонент на задължението за. \ T остатъчно покритие за този излишък и да се прилагат параграфи 49-52 последващи промени в паричните потоци за изпълнение към този компонент на загуба.

**Промени в размера на договора
марж на услугата за застрахователни договори без директна
характеристики на участието (параграф 44)**

- B96 За застрахователни договори без характеристики на пряко участие, параграф 44, буква в) изисква корекция на договорния марж на услугата от група от. \ t застрахователни договори за промени в паричните потоци за изпълнение, които са свързани с бъдещето услуга. Тези промени включват:
- (A) в периода свързани с бъдещи услуги и свързаните с тях парични потоци Парични потоци на придобиване и данъци на база премия, измерени в дисконтови проценти, посочени в параграф B72, буква в);
 - (B) Промени в стойността на бъдещите парични потоци в. \ T отговорност за оставане покритие, освен описаните в параграф B97, буква а), измерен по сконтовите проценти, посочени в. \ t параграф B72, буква в);
 - (C) различия между всеки инвестиционен компонент, който се очаква да стане платима в периода и действителния инвестиционен компонент, който става платима в периода, измерен при посочените сконтови проценти в параграф B72, буква в); и
 - (D) Промени в корекцията на риска за нефинансовия риск, които са свързани с бъдещето услуга.
- B97 Предприятието не коригира договорния марж на услугата за група от. \ T застрахователни договори, които нямат пряко участие, са следните: Промени в паричните потоци за изпълнение, тъй като те не са свързани с бъдещи услуги:
- (A) по време на стойността на пари и ефекта от финансовия риск и промяната във финансовия риск (като ефект, ако има такъв, върху прогнозния бъдещ паричен поток и ефекта на а промяна в дисконтовия процент;

- (B) Промени в оценките за изпълнение вземания; и
- (C) корекции на опита, с изключение на онези, описани в параграф B96, буква а).
- B98 Условието на някои застрахователни договори са без пряко участие преценка на предприятието върху паричните потоци, които трябва да бъдат платени на притежателите на полици. Присъдени дискреционните парични потоци се считат за свързани с бъдещи услуги, и \ t съответно коригира маржа на договорната услуга. За да определите как да идентифицира промяна в дискреционните парични потоци; от договора, на който се основава договора; например, на базата на фиксиран лихвен процент или възвръщаемост, която варира въз основа на конкретна възвръщаемост на активите.
- B99 Едно образувание трябва да използва тази спецификация, за да разграничи ефекта от ангажимент (който не коригира договорния марж на услугата) и ефекта от дискреционното Промени в това задължение (който коригира договорния марж на услугата).
- B100 Ако предприятието не може да посочи в момента на договора какво счита за него Ангажиментът по договора и това, което той счита за дискреционен, следва счита, че ангажиментът му за връщане, заложен в оценката на \ t изпълнение на паричните потоци в началото на договора, актуализирани, за да отразяват текущите Предполага се, че са свързани с финансов риск.
- Промени в размера на договора марж на услугата за застрахователни договори с директен характеристики на участието (параграф 45)**
- B101 Застрахователни договори с пряко участие са застрахователни договори това са съществени договори за услуги, свързани с инвестиции обещава възвръщаемост на инвестициите въз основа на основните елементи. Те са определени като застрахователни договори, за които: \ t
- (A) договорните условия определят, че притежателят на полицата участва в а дял от посочен пул от базови позиции (вж. параграфи B105-B106);
- (B) предприятието очаква да плати на притежателя на полицата значителна част от възвръщаемостта на справедливата стойност на базовите позиции (вж параграф B107); и
- (C) предприятието очаква значителна част от всяка промяна в сумите да бъдат изплатени на притежателя на полицата, за да варира в справедливата стойност на основни позиции (виж параграф B107).
- B102 Предприятието оценява условията, посочени в параграф B101, като се спазва очакванията към момента на сключване на договора и не преразглеждат условията след това, освен ако договорът не е променен, като се прилага параграф 72.
- B103 Доколкото застрахователните договори в групата оказват влияние върху паричните потоци към застрахователи на договори в други групи (вж. параграфи B67-B71) към предприятието оценяват условията, посочени в параграф B101, като се вземат предвид паричните потоци, които предприятието очаква да заплати на определените притежатели на полици прилагане на параграфи B68-B70.

Характеристични политатне сардоговори, сьгласно които задьлженнето на предприяетно кьм

- (А) задьлженнето за плащане на притежателя на полицата от базовите позиции; и
- (В) променлива такса (вж. параграфи Б110-В118), която предприяетно иска да приспадне от буква а) в замяна на бъдещата услуга, предоставяна от застраховката Договор, включващ:
- (I) дела на предприяетно в справедливата стойност на базовите позиции; по-малко
- (II) парични потоци за изпълнение, които не се различават в зависимост от възвръщаемостта основни елементи.
- В105 В101 (а) не изключва съществуването на \ t правомощието на предприяетно да променя сумите, платени на притежателя на полицата. Въпреки това, връзката с базовите позиции трябва да подлежи на изпълнение (вж параграф 2).
- В106 Пулт на съответните материали е посочен в параграф Б101, буква а) и може да включва всички например, референтен портфейл от активи, нетните активи на предприяетно, или определено подмножество от нетните активи на предприяетно, доколкото те са ясни определени в договора. Не е необходимо предприяетно да притежава идентифицирания пул от основни елементи. Въпреки това, посоченият пул от основни позиции прави не съществуват, когато:
- (А) предприяетно може да промени базовите позиции, които определят размера на задьлженнето на предприяетно със задна дата; или
- (В) не са идентифицирани основни елементи, дори ако притежателят на полицата може цялостното отразяване на предприяетно ефективност и очаквания, или изпълнението и очакванията на подгрупа активи, която предприяетно притежава. Пример за подобна възвръщаемост е лихвен процент на кредитиране или дивидент в края на периода, за който тя се отнася. В този случай задьлженнето на притежателя на полицата отразява процент на кредитиране или суми на дивиденти, които предприяетно е определило и не отразяват идентифицираните основни елементи.
- В107 Параграф Б101 (б) изисква предприяетно да очаква значителен дял от панаира възвръщаемост на основните позиции параграф Б101 (в) изисква предприяетно да очаква значителна част от \ t всяка промяна в сумата, която трябва да бъде платена на притежателя на полицата, да варира в зависимост от \ t Промяна в справедливата стойност на базовите позиции. Предприяетно: \ t
- (А) тълкува термина "съществен" в двата параграфа в контекста на \ t цел на застрахователните договори, сьгласно които предприяетно предоставя услуги, свързани с инвестиции и се компенсира за услугите с такса, определена от позоваване на основните позиции; и
- (В) оценява променливостта в сумите в параграфи Б101 (б) и Б101 (в):
- (I) за срока на действие на групата застрахователни договори; и
- (II) въз основа на вероятност-претеглена стойност на текущата стойност, а не най-добра или най-лошият резултат (вж параграфи Б37-Б38).

А830

Фондация МСФО

МСФО 17

- В108 Например, ако предприяетно очаква да плати значителен дял от справедливата стойност Върните върху базовите артикули, подлежащи на минимална възвръщаемост, там иска да бъдат сценарии, в които:
- (А) паричните потоци, които предприяетно очаква да плати на притежателя на полицата, варират в зависимост от промените в справедливата стойност на базовите позиции, тъй като \ t гарантирана доходност и други парични потоци, които не се различават в зависимост от: \ t Връща за основните елементи основни елементи; и
- (В) паричните потоци, които предприяетно очаква да плати на притежателя на полицата, не го правят варират в зависимост от промените в справедливата стойност на базовите позиции, защото гарантирана доходност и други парични потоци, които не се различават в зависимост от: \ t Доходността на базовите позиции надвишава възвръщаемостта от справедливата стойност на основни елементи.
- Оценката на образуването за променливостта в параграф Б101, буква в) за този пример иска да отразява среднопретеглената вероятност за сегашната стойност на всички тези сценарии.
- В109 Издадени презастрахователни договори и проведени презастрахователни договори не могат да бъдат застрахователни договори с функции за пряко участие за целите на \ t

- МСФО 17.
- B110 За застрахователни договори с функции за пряко участие - договорните маржът на услугата се коригира, за да отразява променливия характер на таксата. Следователно, B104 се третира, както е посочено в параграфи B111-B114.
- B111 Промени в задължението да се плати на притежателя на полица сума, равна на справедливата стойността на базовите позиции (параграф B104, буква а)) не се отнасят до бъдещи услуги и не коригират договорния марж на услугата.
- B112 Промени в дела на предприятието в справедливата стойност на базовите позиции (параграф B104, буква б), подточка i)) се отнасят до бъдещо обслужване и коригиране на договорната услуга марж, като се прилага параграф 45, буква б).
- B113 Промени в паричните потоци за изпълнение, които не се променят в зависимост от възвръщаемостта базови позиции (параграф B104 (б) (ii)) включват:
- (А) Промени в изпълнението на парични потоци, различни от посочените в буква б). за B96-B97, в съответствие със застраховката договори без функции за пряко участие, за да се определи на какво прилагането им за бъдещо обслужване и прилагане на параграф 45, буква в), коригира марж на договорната услуга. Всички корекции се измерват с помощта на текущи отстъпки.
- (В) промяната в стойността на парите и финансовите рискове не произтичащи от базовите позиции; например ефектът от финансови гаранции. Те са свързани с бъдещо обслужване и прилагане параграф 45, буква в), коригира маржа на договорната услуга, с изключение на. \ t B115 се прилага.
- B114 От предприятието не се изисква да идентифицира корекциите на договорната услуга изисквани от параграфи B112 и B113 поотделно. Вместо това, комбинирано сума може да бъде определена за някои или за всички корекции.

Фондация МСФО

A831

МСФО 17

Ограничаване на риска

- B115 До степен, която отговаря на условията в параграф B116, тя може да избере да не приеме промяна в договорната услуга част или цялата промяна в ефекта на финансовия риск върху дела на предприятието от базовите позиции (вж. параграф B112) или изпълнението на паричните потоци, посочени в. \ t параграф B113 (б).
- B116 За да се приложи параграф B115, за предприятието трябва да има предварително документирана цел на управлението на риска и стратегия за използване на деривати за смекчаване финансов риск, произтичащ от застрахователните договори и при прилагането му цел и стратегия:
- (А) предприятието използва дериватив за намаляване на финансовия риск, произтичащ от. \ t застрахователни договори.
- (В) между застрахователните договори и. \ t деривативи, т.е. стойности на застрахователните договори и дериватив обикновено се движат в противоположни посоки, защото реагират по подобен начин смекчени с промените в риска. Предприятието не трябва да обмислят счетоводни разлики в оценката на икономическата офсет.
- (С) Кредитният риск не доминира икономическото компенсиране.
- B117 Предприятието трябва да определи изпълнението на паричните потоци в група, към която параграф B115 се прилага последователно през всеки отчетен период.
- B 118 Ако някое от условията в параграф B116 престане да бъде изпълнено, предприятието:
- (А) преустановява прилагането на параграф B115 от тази дата; и
- (В) не правят корекции за промени, които преди това са били признати в печалбата или загуба.

Признаване на договорния марж на услугата в печалба или. \ T загуба

- B119 Размер на договорния марж на услугата за група застрахователни договори се признава в печалбата или загубата за всеки период, за да отразява предоставените услуги в групата на застрахователните договори през този период (виж параграфи 44 (д), 45 (д))

и 66 (д)). Сумата се определя от:

- (А) идентифициране на единиците за покритие в групата. Броят на покритието в групата е количеството покритие, осигурено от договорите в групата, определена чрез разглеждане за всеки договор на количеството обезщетенията, предоставени по договор, и очакваното му покритие продължителност.
- (В) разпределяне на договорния марж на услугата в края на периода (преди признаване на суми в печалбата или загубата, за да се отразят предоставяните услуги в бъдеще).
- (С) признаване в печалбата или загубата на сумата, разпределена за единиците покритие предоставени в периода.

A832

Фондация МСФО

Страница 67

МСФО 17

Приходи от застраховки (параграфи 83 и 85)

- B120 Общият размер на осигурителните приходи за група застрахователни договори е Разглеждане на договорите, т.е. сумата на премията, изплатени на предприятието:
- (А) коригиран за ефекта на финансирането; и
 - (В) с изключение на инвестиционни компоненти.
- B121 Параграф 83 изисква сумата на признатите за периода застрахователни приходи да се изобрази прехвърлянето на обещаните услуги в размер, който отразява възнаграждение, за което предприятието очаква да има право в замяна на това услуги. Общото възнаграждение за група договори обхваща следното Сумите:
- (А) суми, свързани с предоставянето на услуги, включващи:
 - (I) разходи за застрахователни услуги, с изключение на всяка сума, отпусната на компонента загуба на задължението за оставащо покритие;
 - (II) коригирането на риска за нефинансовия риск, с изключение на всички сумите, разпределени за загубения компонент на задължението за оставащо покритие; и
 - (III) марж на договорната услуга.
 - (В) суми, свързани със застраховка.
- B122 Приходи от застраховки за период параграф B121 (а) се определя, както е посочено в параграфи B123-B124. застраховка приходи за период, посочен в параграф B121, буква б) определено в параграф B125.
- B 123 Прилагайки МСФО 15, когато предприятието предоставя услуги, то отписва задължение за изпълнение на тези услуги и признава приходи. В съответствие с това при прилагане на МСФО 17, когато предприятието предоставя услуги в определен период, то намалява стойността на отговорност за оставащото покритие за предоставяните услуги и признава застрахователни приходи. Това намаление на отговорността за оставащото покритие води до застрахователни приходи се отнасят до услугите, които се очаква да бъдат обхванати от получените от т образуване. Тези промени са:
- (А) в периода, за например:
 - (I) промени, произтичащи от парични постъпления от получени премии;
 - (II) промени, които се отнасят до инвестиционни компоненти за периода;
 - (III) промени, които се отнасят до данъци, основани на трансакции, събрани от името на на трети страни (като данъци върху премията, данъци върху добавената стойност данъци върху стоки и услуги) (вж. параграф B65 (i));
 - (IV) приход или разходи за застрахователно финансиране;
 - (V) парични потоци при придобиване на застраховка (виж параграф B125); и
 - (VI) отписване на задължения, прехвърлени на трето лице.

МСФО 17

- (В) промени, които се отнасят до услуги, но за които предприятието не очаква увеличава и намалява в загубата компонент на отговорност за оставащото покритие (виж параграфи 47-52).
- B124 Следователно застрахователните приходи за периода могат да бъдат анализирани като общо на промените в отговорността за оставащото покритие в периода от време да предоставя услуги, за които предприятието очаква да получи възнаграждение. Тези промени са:
- (А) разходи за застрахователни услуги, извършени през периода (измерени в $\backslash t$ суми, очаквани в началото на периода), с изключение на:
- (I) сумите, разпределени за загубения компонент на задължението за оставащото покритие по параграф 51, буква а);
- (II) погасяване на инвестиционни компоненти;
- (III) Тези суми са свързани с данъци, основани на трансакции, събрани от името на на трети страни (като данъци върху премиите, данъци върху добавената стойност данъци върху стоки и услуги) (вж. параграф B65 (i)); и
- (IV) разходи за застрахователно придобиване (виж параграф B125).
- (В) промяната в рисковата корекция за нефинансов риск, с изключение на:
- (I) промените, включени в приходите или разходите на застрахователните финанси прилагане на параграф 87;
- (II) промени, които коригират договорния марж на услугата се отнасят до бъдеща услуга, прилагаща параграфи 44 (в) и 45 (в); и
- (III) сумите, разпределени за загубения компонент на задължението за оставащо покритие, като се прилага параграф 51, буква б).
- (С) размерът на договорната марж на услугата се признава в печалбата или загубата в периода, в който се прилагат параграфи 44 (д) и 45 (д).
- B125 Предприятието определя застрахователните приходи парични потоци чрез разпределяне на частта от премиите, свързани с възстановяването тези парични потоци към всеки отчетен период по систематичен начин въз основа на $\backslash t$ преминаване на времето. Предприятието признава същия размер на застрахователна услуга разходи.
- B126 Когато предприятието прилага подхода за разпределение на премиите в параграфи 55-58, Приходите от застраховки за периода са сумата на очакваните приходи от премии (всеки инвестиционен компонент и коригиран, за да отразява времевата стойност на $\backslash t$ пари и ефекта от финансовия риск, ако е приложимо, като се прилага параграф 56) разпределени за периода. Предприятието разпределя очакваните приходи от премии за всеки период на покритие:
- (А) въз основа на изминалото време; но
- (В) през периода на покритие се различава значително от времето, а след това въз основа на очакваното време на направените разходи за застрахователни услуги.
- B 127 B126 (а) и B126 б) необходимите, ако фактите и обстоятелствата се променят.

A834

Фондация МСФО

Застрахователни финансови приходи или разходи (параграфи 87-92)

- В 128 Параграф 87 изисква предприятието да включи в приходите от застрахователни финанси или. \ t разходи ефекта от промените в предположенията, свързани с финансовия риск. за целите на МСФО 17:
- (А) предположения за инфлацията на базата на индекс на. \ t цените на активите с обвързана с инфлацията възвращаемост са предположения, които се отнасят към финансов риск; и
 - (В) предположения за инфлацията въз основа на очакванията на предприятието за специфични промените в цените не са предположения, свързани с финансовия риск.
- В129 Параграфи 88—89 изискват от предприятието да направи избор на счетоводна политика дали да се разделят застрахователните финансови приходи или разходи за периода между печалбата и загубата и другия всеобхватен доход. Прилага се образуване избор на счетоводна политика към портфейли от застрахователни договори. При оценката подходящата счетоводна политика за портфейл от застрахователни договори, прилагане на параграф 13 от МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и Грешки*, образуването притежава и как тя отчита тези активи.
- В130 Ако параграф 88, буква б) се прилага за предприятието, той се включва в печалбата или загубата определя се чрез систематично разпределение на очакваните общи финансови приходи или. \ t разходи за срока на групата застрахователни договори. В този контекст, систематичното разпределение е разпределение на общите очаквани финансови приходи или. \ t разходи за група застрахователни договори за срока на групата:
- (А) се основава на характеристиките на договорите, без позоваване на фактори които не засягат паричните потоци. Например, разпределението на финансовите приходи или разходи не следва ако се основава на очаквана призната възвращаемост на активите признатите приходи не засягат паричния поток на договорите в. \ t група.
 - (В) в резултат на сумата, призната в друг всеобхватен доход продължителността на договора. Кумулативната сума, призната в друг всеобхватен доход разликата между балансовата стойност на групата договори и. \ t сумата, която групата ще бъде измерена към момента на подаване на заявлението систематично разпределение.
- В131 За групи застрахователни договори за промени в свързани предположения ще окаже съществено влияние върху сумите, изплатени на. \ t притежателят на полицата, систематичното разпределение се определя, използвайки дисконтовите проценти посочен в параграф Б72 (д) (i).
- В132 За групи застрахователни договори за промени в свързани предположения ще окаже съществено влияние върху сумите, изплатени на. \ t полици:
- (А) систематично разпределение на финансовите приходи или разходи, произтичащи от това оценките на бъдещите парични потоци могат да бъдат определени в една от следните начини:

Фондация МСФО

A835

МСФО 17

- (I) използвайки лихвен процент, който разпределя оставащото преразгледано очаквано финансиране приходи или разходи за оставащата продължителност на групата от договори с постоянен темп; или
 - (II) за дадена кредитна карта на притежателите на полици - като се използва разпределение, което се основава на суми, кредитирани през периода и които се очаква да бъдат кредитирани бъдещи периоди.
- (B) систематично разпределение на финансовите приходи или разходи, произтичащи от това коригирането на риска за нефинансовия риск, ако е разделено поотделно от други промени в рисковата корекция за нефинансовия риск прилагането на параграф 81, се определя, като се използва последователно разпределение използваните за разпределение за финансови приходи или разходи произтичащи от бъдещите парични потоци.
- (C) систематично разпределение на финансовите приходи или разходи, произтичащи от това маржът на договорната услуга се определя:

- (I) за застрахователни договори характеристики, като се използват дисконтовите проценти, посочени в параграф Б72, буква б); и
 - (II) за застрахователни договори с възможности за пряко участие, като се използват разпределение, съвместимо с това, използвано за разпределението за. \ t финансови приходи или разходи, произтичащи от бъдещите парични потоци.
- V133 Описано при прилагане на подхода за разпределение на премията към застрахователните договори в параграфи 53-59, в предприятието може да се изиска или може да избере да намали цената отговорност за понесени претенции. В такива случаи тя може да избере да дезагрегира Застрахователни финансови приходи или разходи, прилагащи параграф 88, буква б). Ако предприятието прави този избор; в печалбата или загубата, като се използва дисконтовият процент, посочен в параграф Б72 (д) (iii).
- V134 Параграф 89 се прилага, ако дадено образувание, било то по избор, или защото от него се изисква, притежава базовите позиции за застрахователни договори с пряко участие функции. Ако предприятието избере да изплати финансов приход от застраховка или. \ T разходи по параграф 89, буква б); доход, който точно съответства на приходите или разходите, включени в печалбата или загубата за базисните позиции, което води до нетната стойност на двете отделно представени позиции е нил.
- V135 В някои случаи предприятието може да се квалифицира за избор на счетоводна политика в параграф 89 периоди, но не и в други поради промяна елементи. Ако настъпи такава промяна, изборът на счетоводната политика на разположение на. \ T от посоченото в параграф 88, към това, посочено в параграф 89, или обратно. Предприятието може да промени счетоводната си политика между това параграф 88, буква б) и параграф 89, буква б). При създаването на такава промяна в предприятието:
- (A) включват сумата, която преди това е била включена в други Цялостен доход към датата на промяната като прекласификация корекция в печалбата или загубата в периода на промяна и в бъдеще периоди, както следва:

A836

Фондация МСФО

МСФО 17

- (I) ако предприятието преди това е приложило параграф 88, буква б) - предприятието включва в печалбата или загубата натрупаната сума в друг всеобхватен доход продължават подхода в параграф 88, буква б) въз основа на. \ t предположения, които се прилагат непосредствено преди промяната; и
 - (II) ако предприятието преди това е приложило параграф 89, буква б) - предприятието включва в печалбата или загубата натрупаната сума в друг всеобхватен доход продължават подхода в параграф 89, буква б) въз основа на. \ t предположения, които се прилагат непосредствено преди промяната.
- (B) не преизчисляват сравнителната информация от предходен период.
- V136 Когато се прилага параграф Б135 (а), предприятието не трябва да преизчислява. \ T натрупаната сума, която преди това е включена в друг всеобхватен доход новото дезагрегиране винаги е прилагано; и предположенията, използвани за Прекласифицирането в бъдещи периоди не се актуализира след датата на. \ t да се промени.

Междинни финансови отчети

- V137 Независимо от изискването в МСС 34 *Междинни финансови отчети*, че. \ T честотата на отчитане на предприятието резултатите в предприятието не се променят в предходни междинни финансови отчети при прилагането на МСФО 17 в следващите междинни финансови отчети или в годишния отчетен период.

МСФО 17

Приложение В
Ефективна дата и преход

Настоящото приложение е неразделна част от МСФО 17 Застрахователни договори.

Дата на влизане в сила

- C1 Предприятието прилага МСФО 17 за годишни отчетни периоди, започващи на или след. \ T
1 януари 2021 г. Ако предприятието прилага МСФО 17 по-рано, то оповестява този факт.
МСФО 9 *Финансови инструменти*
и МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* на датата на първоначалното
прилагане на МСФО 17.
- C2 За целите на преходните изисквания в параграфи C1 и C3-C33:
- (A) датата на първоначалното заявление е началото на годишното докладване
период, в който предприятието за първи път прилага МСФО 17; и
 - (B) датата на преход е началото на годишния отчетен период
непосредствено преди датата на първоначалното заявление.

преход

- C3 Предприятието прилага МСФО 17 ретроспективно, освен ако е практически невъзможно, освен ако: \ t
- (A) от предприятието не се изисква да представя количествената информация
изисквани от параграф 28, буква е) от МСС 8 *Счетоводна политика, промени в. \ t*
Счетоводни оценки и грешки; и
 - (B) вариант от параграф Б115 за периоди преди това
датата на първоначално прилагане на МСФО 17.
- C4 За да се приложи МСФО 17 ретроспективно, към дадено предприятие трябва да се извърши към датата на прехода:
- (A) идентифицира, признава и оценява всяка група застрахователни договори
МСФО 17 винаги е прилаган;
 - (B) отписване на съществуващи салда, които не биха съществували, имат МСФО 17
винаги се прилага; и
 - (C) признават всички произтичащи нетни разлики в собствения капитал.
- C5 Ако и само ако е невъзможно за предприятието да приложи параграф В3 за група
застрахователни договори;
прилагане на параграф В4, буква а):
- (A) модифицирания ретроспективен подход в параграфи С6-С19, предмет на
параграф В6, буква а); или
 - (B) подхода на справедливата стойност в параграфи С20-С24.

МСФО 17

Модифициран ретроспективен подход

- C6 Целта на модифицирания ретроспективен подход е да се постигне най-близкото възможността за прилагане на ретроспективно приложение, използвайки разумни и поддържани налична информация без ненужни разходи или усилия. Съответно, при кандидатстване този подход, на предприятието:
- (A) използвайте разумна и поддържана информация. Ако предприятието не може да получи разумна и подкрепяща се информация, необходима за прилагане на промененото ретроспективен подход, той прилага подхода на справедливата стойност.
 - (B) максимално използване на информацията, която би била използвана за прилагане на напълно ретроспективен подход, но трябва да се използва само наличната информация без ненужни разходи или усилия.
- C7 Параграфи C9-C19 излагат възможни изменения на прилагането със задна дата в следните области:
- (A) оценки на застрахователни договори биха били направени в момента на първоначалното или първоначалното признаване;
 - (B) суми, свързани с компонента на договорната марж за услуги или загуба застрахователни договори без функции за пряко участие;
 - (C) суми, свързани с компонента на договорната марж за услуги или загуба застрахователни договори с функции за пряко участие; и
 - (D) застрахователни финансови приходи или разходи.
- C8 За да се постигне целта на модифицирания ретроспективен подход, образуването е C9-C19 само до степен че предприятието не разполага с разумна и подкрепяща информация, за да приложи а ретроспективен подход.
- Оценки в началото или първоначалното признаване**
- C9 Доколкото е позволено от параграф Следните въпроси използват информацията, налична към датата на прехода:
- (A) как да се идентифицират групите застрахователни договори, като се прилагат параграфи 14-24;
 - (B) дали застрахователният договор отговаря на определението за застраховка Договор с функции за пряко участие, прилагащи параграфи B101-B109; и
 - (C) как да се определят дискреционните парични потоци за застрахователни договори без характеристики на прякото участие, прилагащи параграфи B98-B100.
- C10 До степента, разрешена от параграф B8, на предприятието не се прилага параграф 22 да ги разделим на едно цяло една година.

Определяне на договорния марж на услугата или на компонента загуба за групи застрахователни договори без пряко участие функции

- C11 До степента, позволена от параграф В8, за договори без пряка характеристиките на участието, предприятието определя маржа на договорната услуга Загубен компонент на задължението за оставащо покритие (виж параграфи 49—52) към датата на прехода чрез прилагане на параграфи C12-C16.
- C12 До степента, разрешена от параграф В8, на предприятието се оценява бъдещето Парични потоци към датата на първоначално признаване на група застрахователни договори сумата на бъдещия паричен поток към датата на прехода (или по - ранна дата, ако: \ t ретроспективно, прилагане параграф 4, буква а)), коригиран с паричните потоци между датата на първоначално признаване на група застрахователни договори и \ t дата на прехода (или по-ранна дата). Известно е, че паричните потоци са настъпили включват парични потоци, произтичащи от договори, които са престанали да съществуват преди \ t дата на прехода.
- C13 До степента, разрешена от параграф В8 ставки, които се прилагат към момента на първоначалното признаване на група застраховки договори (или впоследствие):
- (А) използване на наблюдавана крива на доходност, поне за три години преди датата на прехода, приближава доходността прилагане на параграфи 36 и В72-В85, ако такава крива на доходност се наблюдава съществува.
- (В) ако наличната крива на доходност в параграф (а) не съществува, изчислете \ t дисконтови проценти, прилагани към датата на първоначалното признаване (или впоследствие) чрез определяне на среден спред между наблюдаван Кривата на доходност и кривата на доходност, оценени при прилагане на параграфи 36 и 37. \ T В72-В85, и да го приложи към наблюдаваната крива на доходност. че спредът е средно за най-малко три години непосредствено преди това датата на прехода.
- C14 Доколкото е позволено от параграф В8; корекция за нефинансов риск към момента на първоначалното признаване на група от застрахователни договори (по-късно) чрез коригиране на корекцията за риск за нефинансов риск към датата на прехода с очакваното освобождаване на риска преди дата на прехода. Очакваното освобождаване на риска се определя въз основа на освобождаване на риск за подобни застрахователни договори дата на прехода.
- C15 Ако се прилагат параграфи В12 - С14, се получава марж на договорна услуга в. \ T Дата на първоначално признаване, за определяне на маржа на договорната услуга в. \ T дата на преход към образуване:
- (А) ако субектът се прилага първоначално признаване, използвайте тези лихвени проценти, за да натрупате лихва по договора марж на услугата; и

A840

Фондация МСФО

- (В) до степента, позволена от параграф В8, да се определи размерът на \ t марж на договорна услуга, признат в печалбата или загубата поради \ t прехвърляне на услуги преди датата на прехода, чрез сравняване на останалите единици за покритие на тази дата с предоставените единици за покритие от групата договори преди датата на прехода (вж. параграф В119).
- C16 Ако прилагането на параграфи C12-C14 води до загуба на задължението за оставащо покритие към датата на първоначалното признаване всяка сума, разпределена към датата на загубата преди датата на прехода параграфи C12-C14 и използват систематична база за разпределение.

Определяне на договорния марж на услугата или на компонента загуба за групи застрахователни договори с възможности за пряко участие

- C17 Доколкото е позволено от параграф В8, за договори с пряко участие определят маржа или загубата на договорна услуга компонент на задължението за оставащо покритие към датата на прехода като:
- (А) общата справедлива стойност на базисните позиции към тази дата; минус
 - (В) изпълнението на паричните потоци към тази дата; плюс или минус
 - (С) корекция за:
 - (I) суми, начислени от предприятието на притежателите на полици (включително суми, приспаднати от базовите позиции).
 - (II) Те не са достатъчно разнообразни относно основните елементи.
 - (III) промяната в корекцията на риска за причините за нефинансовия риск от освобождаването от риск преди тази дата. Предприятието оценява тази сума, като се позовава на освобождаване на риска за подобни застрахователни договори дата.
 - (D) ако (а) - (в) водят до договорна марж на услугата минус сумата на t марж на услугата, свързан с услугите дата. Общата сума по букви а) - в) е заместител на общата договорна услуга марж за всички услуги, които се предоставят по групата договори, т.е. преди всички суми, които биха били признати в печалбата или загубата за 2008 г. t предоставени услуги. Предприятието би оценило са признати в печалбата или загубата за предоставени услуги чрез сравняване останалите единици за покритие към датата на прехода с покритието единици, предоставени по групата договори преди датата на прехода; или
 - (E) ако (а) - (с) водят до загуба на компонент - коригирайте компонента за загуба до нула и увеличаване на отговорността за оставащото покритие, с изключение на загубата компонент със същата сума.

Застрахователни финансови приходи или разходи

- C18 За групи застрахователни договори, C10, включват Различни от една година:

Фондация МСФО

A841

МСФО 17

- (А) на предприятието е разрешено да определя дисконтовите проценти към датата на първоначално признаване на група, посочена в параграфи В72 (б) -В72 (д) (ii) и дисконтовите проценти към момента на посоченото в параграф В72 (д) (iii) към датата на прехода, вместо към датата на първоначалното признаване или действително вземане.
 - (В) ако предприятието избере да изплати финансов приход от застраховка или t разходи между сумите, включени в печалбата или загубата и сумите включени в друг всеобхватен доход, като се прилага параграф 88, буква б) или t 89 (б), предприятието трябва да определи кумулативната сума на застраховката финансови приходи или разходи, признати в друг всеобхватен доход към датата на прехода, за да се прилага параграф 91, буква а) в бъдещи периоди. Най-предприятието има право да определи тази кумулативна сума прилагане на параграф В19, буква б) или:
 - (I) като нула, освен ако (ii) не се прилага; и
 - (II) за застрахователни договори с възможности за пряко участие който се прилага в параграф В134, равен на кумулативния сумата, призната в друг всеобхватен доход на основни елементи.
- C19 За групи застрахователни договори освен една година:
- (А) ако предприятието прилага параграф С13, за да оцени коефициентите на дисконтиране, които прилага при първоначално признаване (по-късно), дисконтовите проценти, посочени в параграфи В72 (б) -В72 (д) параграф С13; и
 - (В) ако предприятието избере да изплати финансов приход от застраховка или t разходи между сумите, включени в печалбата или загубата и сумите включени в друг всеобхватен доход, като се прилага параграф 88, буква б) или t 89 (б), предприятието трябва да определи кумулативната сума на застраховката

финансови приходи или разходи, признати в друг всеобхватен доход към датата на прехода, за да се прилага параграф 91, буква а) в бъдещи периоди. Най-определя общата сума: \ t

- (I) за застрахователни договори
методи за систематично разпределение, посочени в параграф Б131 - ако предприятието прилага параграф С13, за да оцени дисконтовите проценти при. \ t първоначално признаване, като се използват дисконтовите проценти, прилагани при. \ t дата на първоначално признаване, т.е. прилагане на параграф С13;
- (II) за застрахователни договори
методи за систематично разпределение, посочени в параграф Б132-о на базата на предположенията, които се отнасят до финансов риск към датата на първоначалното признаване са тези, които се прилагат за датата на прехода, т.е.
- (III) за застрахователни договори
методи за систематично разпределение, посочени в параграф Б133 - ако предприятието прилага параграф С13, за да оцени дисконтовите проценти при. \ t

A842

Фондация МСФО

Страница 77

МСФО 17

първоначално признаване (след) - като се използват дисконтовите проценти претендиращи към датата на иска параграф С13; и

- (IV) за застрахователни договори с възможности за пряко участие който се прилага в параграф Б134 - като равен на кумулативния сумата, призната в друг всеобхватен доход на основни елементи.

Подход на справедливата стойност

- C20 Да прилага подхода на справедливата стойност към предприятието марж на услугата или компонент за загуба на отговорност за оставащото покритие в. \ t датата на прехода като разликата между справедливата стойност на група застраховки договори на тази дата и изпълнението на паричните потоци. в Определение на тази стойност не се прилага за член 47 от МСФО 13 *Измерване на справедливата стойност* .
- C21 При прилагането на подхода на справедливата стойност на предприятието може да се прилага параграф В22 до детерминирана мой:
 - (A) как да се идентифицират групите застрахователни договори, като се прилагат параграфи 14-24;
 - (B) дали застрахователният договор отговаря на определението за застраховка Договор с функции за пряко участие, прилагащи параграфи В101-В109; и
 - (C) как да се определят дискреционните парични потоци за застрахователни договори без характеристики на прякото участие, прилагащи параграфи В98-В100.
- C22 Предприятието може да избере да определи въпроса в параграф С21, като използва: \ t
 - (A) разумна и подкрепяща се информация за това какво ще има предприятието определени в съответствие с условията на договора и пазарните условия на датата на започване или първоначално признаване, според случая; или
 - (B) разумна и подкрепяща се информация, налична към датата на прехода.
- C23 При прилагането на подхода на справедливата стойност предприятието не е длъжно да прилага параграф 22 и могат да бъдат включени в група, издадена на повече от една година. за субектът само разделя групи на тях година (или по-малко), ако има разумна и подкрепяща информация, която да направи деление. Независимо дали дадено образувание прилага параграф 22, то е разрешено определят дисконтовите проценти към момента на първоначалното признаване на група посочените в параграфи Б72 (б) -Б72 (д) (ii) и дисконтовите проценти към датата на. \ t формулирана претенция в параграф Б72 (д) (iii) към датата на прехода вместо към датата на първоначалното признаване или действителното вземане.
- C24 При прилагането на подхода на справедливата стойност, ако предприятието реши да дезагрегира застрахователен финансов приход или разход между печалба или загуба и други Всеобхватният доход е разрешен за определяне на кумулативния размер на застрахователни финансови приходи или разходи, признати в други изчерпателни доход в датата на прехода:

МСФО 17

- (А) ретроспективно, но само ако е разумно и поддържано информация за това; или
- (В) като нула, освен ако (в) се прилага; и
- (С) за застрахователни договори с пряко участие параграф В134 се прилага - равен на кумулативната призната сума в друг всеобхватен доход от базовите позиции.

Сравнителна информация

- C25 Независимо от позоваването на годишния отчетен период незабавно преди датата на първоначалното прилагане в параграф В2, буква б), също и на образуването да представят коригирана по-подробна информация, прилагаща МСФО 17 за всички по-ранни представени периоди, но не е задължително да го прави. Ако дадено предприятие представя коригирани сравнителна информация за по-ранни периоди, препратка към началото от годишния отчетен период, непосредствено предшестващ датата на първоначалния „в параграф В2, буква б) се чете като „началото на най-ранната коригира повече представен сравнителен период“.
- C26 От предприятието не се изисква да предоставя оповестяванията, посочени в параграфи 93-132 за всеки период, представен преди началото на годишното докладване непосредствено преди датата на първоначалното заявление.
- C27 Ако предприятието представя некоригирана сравнителна информация и оповестявания за 2007 г. \ T всички по-ранни периоди трябва да са идентифицирани коригира, оповестява, че е изготвена на различна основа и обясни това основа.
- C28 Не е необходимо предприятието да оповестява непубликувана преди това информация за вземания Развитие, което е станало по-рано от пет години преди края на годината отчетния период, в който първо прилага МСФО 17. Въпреки това, ако предприятието не го прави оповестява тази информация.

Преструктуриране на финансови активи

- C29 Към датата на първоначалното прилагане на МСФО 17, на предприятие, което е приложило МСФО 9 към. \ T Годишни отчетни периоди преди първоначалното прилагане на МСФО 17: \ t
- (А) може да прецени дали отговаря на условията за финансов актив параграф 4.1.2 (а) или параграф 4.1.2А (а) от МСФО 9. Финансов актив е допустим само ако финансовият актив не се държи не е свързан с договори в обхвата на МСФО 17. Примери на финансови активи, които не биха били допустими за преценка, са финансови активи, държани във връзка с банкови дейности или финансови активи, държани в средства, свързани с инвестиционни договори, които са извън обхвата на МСФО 17.
 - (В) анулира предишното си определяне на финансов актив, както е измерено на. \ t справедлива стойност чрез печалба или загуба, ако условието в параграф 4.1.5 от МСФО 9 вече не е поради прилагането на МСФО 17.
 - (С) може да определи финансов актив, оценен по справедлива стойност чрез печалба или загуба, ако е изпълнено условието в параграф 4.1.5 от МСФО 9.

- (D) може да определи инвестиция в капиталов инструмент по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход, като се прилага параграф 5.7.5 от МСФО 9.
- (E) може да отмени предишното си определяне на инвестиция в собствен капитал по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход прилагане на параграф 5.7.5 от МСФО 9.
- C30 Предприятието прилага параграф В29 въз основа на фактите и обстоятелствата които съществуват към датата на първоначалното прилагане на МСФО 17. Предприятието следва да ги прилага обозначения и класификации със задна дата. По този начин предприятието трябва Приложи съответните преходни изисквания в МСФО 9. Дата на първоначалното за тази цел на МСФО 17.
- C31 Предприятие, което прилага параграф С29, не е длъжно да преизчислява предходни периоди към отразява такива промени в наименованията или класификациите. Субектът може да преизчислява Предходни периоди, само ако е възможно без използване на ретроспекция. Ако е образуване преизчислява предходни периоди, финансовите отчети трябва да отразяват всички изискванията на МСФО 9 за тези засегнати финансови активи. Ако предприятието не го направи в началната неразпределена печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая) към датата на първоначалното заявление, \ t всяка разлика между:
- (A) предходната сума на тези финансови активи; и
- (B) сумата на тези финансови активи към датата на първоначалното прилагане.
- C32 Когато предприятието прилага параграф В29, то ще оповести в тази годишна отчетност Период за тези финансови активи по категории: \ t
- (A) ако се прилага параграф В29 (а) - неговата основа за определяне на допустимо финансиране активи;
- (B) ако се прилага някой от параграфите В29 (а) —29.
- (I) категорията на измерване и количеството на засегнатите финансови активи, определени непосредствено преди началната дата прилагане на МСФО 17; и
- (II) новата категория на измерване и размерът на. \ t засегнати финансови активи, определени след параграф за прилагане С29.
- (C) ако се прилага параграф В29 (б) - балансовата стойност на финансовите активи в. \ t отчета за финансовото състояние, който преди това е определен като Измерени по справедлива стойност в печалбата или загубата, параграф 4.1.5 МСФО 9, които вече не са определени така.
- C33 Когато предприятието прилага параграф В29, предприятието ще оповестява в този годишен отчетния период качествена информация, която би позволила на потребителите на финансиране изявления за разбиране:
- (A) как да се приложи С29 към финансови активи която е изменена с цел прилагане на МСФО 17;

МСФО 17

- (B) причините за всяко определяне или извеждане от употреба на финансови активи като Измерени по справедлива стойност в печалбата или загубата, параграф 4.1.5 МСФО 9; и
- (C) защо предприятието е стигнало до нови заключения в новата оценка прилагане на параграфи 4.1.2 (а) или 4.1.2А (а) от МСФО 9.

Оттегляне на други стандарти по МСФО

- C34 МСФО 17 заменя МСФО 4 *Застрахователни договори*, изменен през 2016 година.

МСФО 17

Приложение Г
Изменения на други стандарти по МСФО

В това допълнение се посочва, че СМСС е изготвен, когато бъде финализиран МСФО 17. Предприятието прилага тези изменения за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021. Ако предприятието прилага МСФО 17 за по-ранен период, това изменение се прилага за това по-ранен период.

Разпоредбите, съдържащи се в настоящото допълнение, когато този стандарт е бил издаден през 2017 г., е бил включени в текста на съответните стандарти, включени в този том.

МСФО 17

**Одобрение от Съвета по международни счетоводни стандарти
на МСФО 17 *Застрахователни договори*, издадени през май 2017 г.**

МСФО 17 *Застрахователни договори* е одобрен за издаване от 11 от 12-те членове на Съветът по международни счетоводни стандарти към март 2017 г. Г-жа Флорес се въздържа от гласуване с оглед на скорошното назначаване в борда.

Hans Hoogervorst	председател
Сюзан Лойд	Заместник-председател
Стивън Купър	
Мартин Ноулман	
Франсоаз Флорес	
Амаро Луис де Оливейра Гомеш	
Gary Kabureck	
Takatsugu Ochi	
Даръл Скот	
Chungwoo Suh	
Мери Токар	
Уей-Гуо Джан	

