

# SNRF 17

## *Kontratat e sigurimit*

Darrel Scott

13-14 dhjetor 2021

PËRDITËSIMI IRREGULLATORËVE PËR SNRF-të

**CFRR** >>

Centre for Financial  
Reporting Reform



 STAREP



This event is co-funded by



# Mosmarrje përgjegjësie

Ky kurs përmban materiale të Fondacionit SNRF® me të drejtë autori, lidhur me të cilat të gjitha të drejtat janë të rezervuara. Ato janë riprodhuar nga Darrel Scott me lejen e Fondacionit IFRS, por palëve të treta nuk u jepet leje t'i riprodhojnë apo shpërndajnë ato. Për të pasur qasje të plotë në Standardet SNRF dhe punën e Fondacionit IFRS, vizitoni ju lutemi <http://eIFRS.IFRS.org>

Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit® (BSNK/IFRS), Fondacioni IFRS, autorët dhe botuesit nuk marrin asnjë përgjegjësi për ndonjë humbje të shkaktuar nga veprimi apo moveprimi bazuar në materiale të këtij publikimi, qoftë nëse një humbje e tillë është shkaktuar nga neglizhenca apo ndryshe.

Përveç se kur përcaktohet ndryshe, kërkesat e kontabilitetit, temë e këtij prezantimi, janë Standardet e SNRF-së, sikundër janë nxjerrë nga BSNK-ja, të zbatueshme më apo pas 1 janarit 2021



## Qëllimi i sesionit

Qëllimi i këtij sesioni është të diskutojë përgatitjet për rregullimin e zbatimit të SNRF 17 (dhe zbatimin e SNRF 9 nga siguruesit e kualifikuar).

Sesioni synon një kuptim më të mirë të gjykimeve kyç të drejtuesve në zbatimin e SNRF 17 dhe të informacioneve shpjeguese që siguruesit duhet të japin në pasqyrat financiare vjetore të shoqërive të tyre për 2021 lidhur me progresin në zbatimin e SNRF 17.



## SNRF për NVM-të

- » SNRF për standardin e NVM-ve nuk konsiderohet me rëndësi për aktivitetet e sigurimit.
- » Objekti i SNRF-së për NVM-të i përjashton njësitë ekonomike që:
  - » mbajnë aktive në cilësinë e kujdestarit për një grup të madh njësisish të jashtme si një nga bizneset kryesore (shumica e bankave, unioneve të kredive, shoqërive të sigurimit, brokerat/tregtarët e letrave me vlerë, fondet e investimeve dhe bankat e investimeve do ta plotësonin kriterin e dytë).
- » Për aq sa njësitë ekonomike vijnë në përfundim se janë brenda objektit të SNRF-së për NVM-të, standardi nuk thotë gjë, kështu që për analogji, ato mund të zgjedhin, por nuk u kërkohet, të zbatojnë SNRF 17.

# Hyrje

## *SNRF 17 Kontratat e sigurimit*



### » SNRF 17

- » zëvendëson **standardin e përkohshëm**—SNRF 4
- » kërkon **kontabilizim të njëjtë** për të gjitha kontratat e sigurimit bazuar në modelin **aktual** të majtjes.
- » jep **informacion të dobishëm** mbi rentabilitetin e kontratave të sigurimit.

### » Hyn në fuqi në 2023

- » informacioni krahasues **përsëritet pas një viti**<sup>1</sup>
- » Lejohet **zbatimi i hershëm**.

<sup>1</sup> Në varësi të diskutimit aktual lidhur me SNRF 9

# Arsyet dhe objektivat e SNRF 17



# Kontabilizimi i sigurimeve

## *Qasje me faza*

Dy fazat e kontabilizimit për kontratat e sigurimit:

### » Faza 1:

- » 2004: **çështja e SNRF 4 për Kontratat e sigurimit**, fokusi vihet tek informacioni i dhënë tek shënimet për shumën, kohën dhe pasigurinë e flukseve monetare.
- » SNRF 4 i lejon njësitë ekonomike të vijojnë të përdorin njohje, matje dhe paraqitje të ndryshme. (rregulli i gjyshit, që lejon përdorimin e disa rregullave të vjetra).

### » Faza 2:

- » 2017: **çështja (ndryshimi në 2020) e SNRF 17, kontratat e sigurimit**, fokusi vihet tek njohja, matja dhe paraqitja e kontratave të sigurimit.

» SNRF 17 **zëvendëson** SNRF 4.

# Faza 1: Kontabilizimi i sigurimit

## Mungesa e krahasueshmërisë

### 20 Shoqëritë më të mira të sigurimeve të listuara në bursë që përdorin standardet SNRF

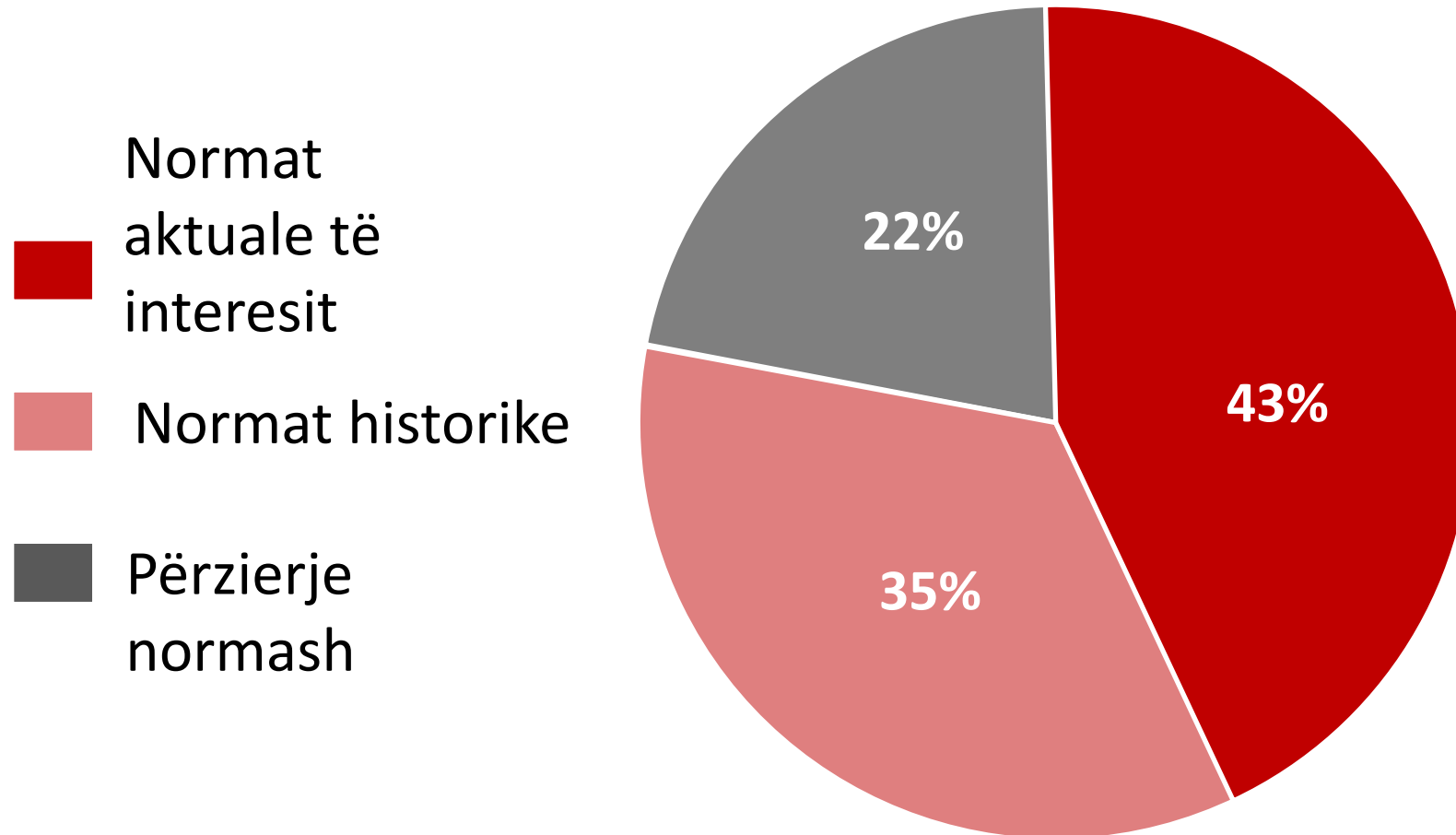
Politikat kontabël të përdorura në kontratat e lidhura të sigurimit	Numëri i shoqërive	Aktive gjithsej (trllion dollarë amerikanë)
Bazuar në udhëzime nga		
- Parimet e tjera kombëtare përgjithësisht të pranuar të kontabilitetit (PPPK)	5	2.0
- PPPK amerikane	3	1.6
- PPPK kanadeze	4	1.4
- Përzierje e PPPK-ve kombëtare	8	4.1
<b>Gjithsej</b>	<b>20</b>	<b>9.1</b>

Burimi: analiza e efekteve ndaj SNRF 17



# Faza 1: Kontabilizimi i sigurimeve

## *Norma të skontuara të përdorura aktualisht*



*Burimi: Analiza e efekteve ndaj SNRF-ve*

# Faza 1: Kontabilizimi i sigurimeve

## *Mungesa e krahasueshmërisë*

Njësia e monedhës Milion	Viti X			
	PPPK 1	PPPK 2	Diferenca	
Të ardhura	8 263	10 979	(2 716)	(33%)
Të ardhura nga shfrytëzimi	1 416	633	783	55%
Të ardhura neto	965	337	628	65%
Kapitali gjithsej	8 977	3 872	5 105	57%

*Burimi: Analiza e efekteve ndaj SNRF-ve*

## Faza 2 Objektivat

### *Transparenca dhe cilësia*



Informacion i dobishëm dhe  
transparent

Information



më i mirë për rentabilitetin

- Kërkon **kontabilizim të njëjtë** për të gjitha kontratat e sigurimit.
- Mbështetje në një model **matjeje aktuale**.
- Jep një ide për **rentabilitetin/qëndrueshmërinë** e modelit të sigurimit.
- Paraqet informacion të **krahasueshëm** për të gjitha shoqëritë.
- Ndhmon investitorët të **kuptojnë performancën**.

# SNRF 17 Përmirësimet

## *Transparenca dhe informacioni i dobishëm*

### Zbatimi i SNRF 4

- Supozime të vjetra apo të vjetëruara.
- Opsione dhe garanci të papasqyruara plotësisht në matje.
- Vlera në kohë e parave që nuk merren parasysh në kërkesat e lindura.
- Përdorimi i normës së aktiveve për skontim.

- Të ardhura të njohura në bazë monetare
- Përdorimi i masave jo-PPPK.

### Zbatimi i SNRF 17

- Supozime aktuale
- Supozime/garanci të pasqyruara plotësisht.
- Çmuarja e kërkesave të matura me skontim.
- Norma e skontimit pasqyron tiparet e detyrimeve të sigurimit.
- Njihet fitimi i pafituar si si mbulim sigurimi.
- Ekzistojnë matje shtesë.

# SNRF 17 Përmirësimet

## Raportimi i përmirësimit të performancës

Zbatimi i SNRF 4 <sup>1</sup>	Zbatimi i SNRF 17	Ndryshime kyç
Primet	Të ardhura nga sigurimi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Të ardhurat e sigurimit i përjashtojnë depozitat. Të ardhurat njihen si të fituara, shpenzime si të lindura.</li> <li>Shpenzimet e financimit të sigurimit paraqiten në të ardhurat korresponduese (në F&amp;H ose ATP (OCI)).</li> <li>2 shtytës të fitimit të paraqitur veç e veç.</li> </ul>
Kërkesat/shpenzimet e lindura	Kërkesat/shpenzimet e lindura	
Ndryshime në detyrimet e sigurimit.	Rezultati i shërbimit të sigurimit	
Të ardhura nga Investimi.	Të ardhura nga Investimi	
Fitimi apo humbja	Shpenzim i financimit të sigurimit.	
	Rezultati financiar neto.	
	Fitimi apo humbja	
	Të ardhura të tjera të	
	Përgjithshme (ATP/OCI): Shpenzimi i financimit të të ardhurave dhe sigurimit.	

<sup>1</sup> Paraqitja e SNRF 4 të zakonshme në pasqyrat e të ardhurave të përgjithshme.

# SNRF 17 Përmirësimet

## *Përmirësimi i krahasueshmërisë*

Zbatimi i SNRF 4	Zbatimi i SNRF 17
<b>Mungesë krahasueshmërie</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Raportuesit e SNRF-së përdorin <b>praktika të ndryshme</b> për sigurimet.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Kuadri i ri zëvendëson <b>shumëllojshmërinë e trajtimeve</b> të kontabilizimit.</li><li><b>Përputhja e kërkuar brenda një grupi.</b></li><li><b>Opcione të kufizuara.</b></li></ul>
<b>Jo të njëjta brenda grupeve</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Filialet janë konsoliduar duke përdorur <b>praktika të ndryshme.</b></li></ul>	
<b>Mospërputhje me SNRF të tjera</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Të ardhurat përfshijnë depozitat.</li><li>Të ardhurat me bazë monetare.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Të ardhurat <b>pasqyrojnë shërbimet dhe përjashtojnë depozitat</b>, si çdo sektor tjetër.</li></ul>



## Kostoja përkundrejt përfitimit

### *Thjeshtime për të reduktuar kostot*

- » Thjeshtimet duhet të balancojnë kursimet e kostos me humbjet e mundshme të informacionit.
- » Për shembull, SNRF 17:
  - » Lejon matje të thjeshtuara të disa kontratave afatshkurtra të sigurimit.
  - » Mundëson përdorimin e kërkesave në një grup kontratash në vend të çdo kontrate veç e veç.
  - » Nuk përdoret për disa kontrata të zakonshme të lidhura nga jo siguruesit, të tilla si shumica e garancive për produktet.

# Kostoja përkundrejt përfitimit

- » Bordi erdhi në përfundim se SNRF 17 do të rezultojë në kosto të mëdha **herën e parë**, por se **përfitimet e përgjithshme janë më të mëdha se kostot**.
- » Bordi pret që si rezultat i zbatimit të SNRF 17 do të duhet që
  - » Siguruesit të mbledhin **ninformacion të ri**.
  - » Të përdorin apo krijojnë **aftësi** dhe ndryshojnë sistemet financiare.
  - » Të përditësojnë **procedurat e brendshme**, dhe
    - » **T'i komunikojnë ndryshimet** në raportet e tyre për palët e jashtme.
- » **Kostot do të ndryshojnë** sipas juridiksioneve – varet nga praktikat ekzistuese.
- » Siguruesit gjithashtu priten të **vazhdojnë të shkaktojnë** kosto në zbatimin e SNRF 17 në mënyrë të vazhdueshme.



# Përmirësime në SNRF 17

## *Përmbledhje*

Informacion më i  
dobishëm dhe  
transparent

- Supozimet aktuale përditësohen rregullisht.
- Opsionet dhe garancitë pasqyrohen plotësisht.
- Normat e skontimit pasqyrojnë tiparet e detyrimeve të sigurimit – risqet që nuk përputhen me aktivet do të pasqyrohen në llogari.

Njohje e njëjtë e  
të ardhurave dhe  
fitimeve për  
kontratat e  
sigurimit

- Njohja e të ardhurave përputhet më shumë me standardet e SNRF-ve të tjera/industrive të tjera,
- Fitimet njihen me ofrimin e shërbimeve të kontratave të sigurimit.
- Matje shtesë për vlerësimin e performancës.

# Çfarë mendojnë investitorët për SNRF 17

## Fushat e mbështetjes

- Informacion për **performancën** e siguruesve.
- **Përputhshmëria** me industritë e tjera.
- **Krahasueshmëria**.
- Informacionet shpjeguese.
- Transparenca.

## Fushat problematike

- Gjykime **specifike sipas njësive ekonomike**.
  - **Opsionet**.
- POR shënimet shpjeguese do të ndihmojnë për vlerësimin e efekteve të gjykimeve dhe opsioneve lidhur me krahasueshmërinë.

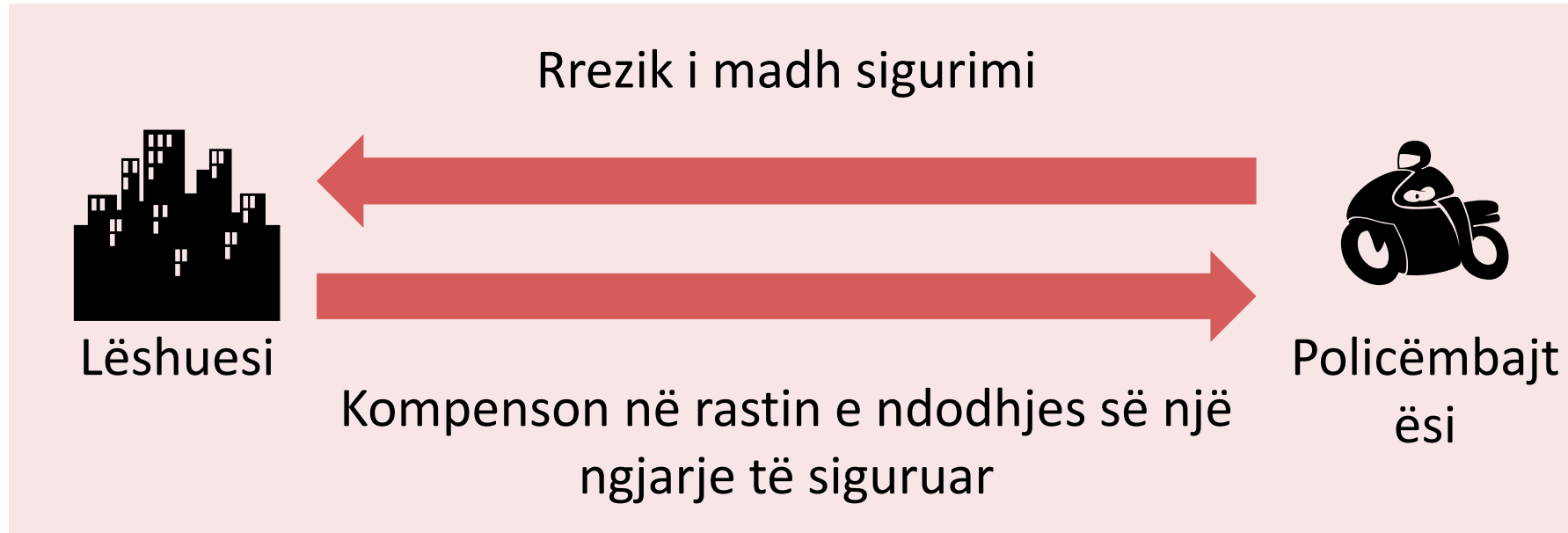
# Objekti i SNRF 17



## Objekti

- » SNRF 17 zbatohet për:
  - » *kontratat e sigurimit* të lidhura,
  - » *Kontratat e risigurimit* të mbajtura dhe
  - » Kontratat e investimit me *tipare pjesëmarrjeje diskrecionare*.
- » Kontratat e lidhura dhe të mbajtura përfshijnë **kontratat e lidhura me kombinime biznesi dhe transferta**.
- » SNRF 17 përfshin përjashtime me objekt **opcional dhe të detyrueshëm**.

# Çfarë është një kontratë sigurimi



- ↔ SNRF 17 dhe SNRF 4—i njëjti përkufizim
- ↔ SNRF 17, dy ndryshime të vogla në udhëzim por nuk priten ndryshime në çmuaje për shumicën e kontratave.

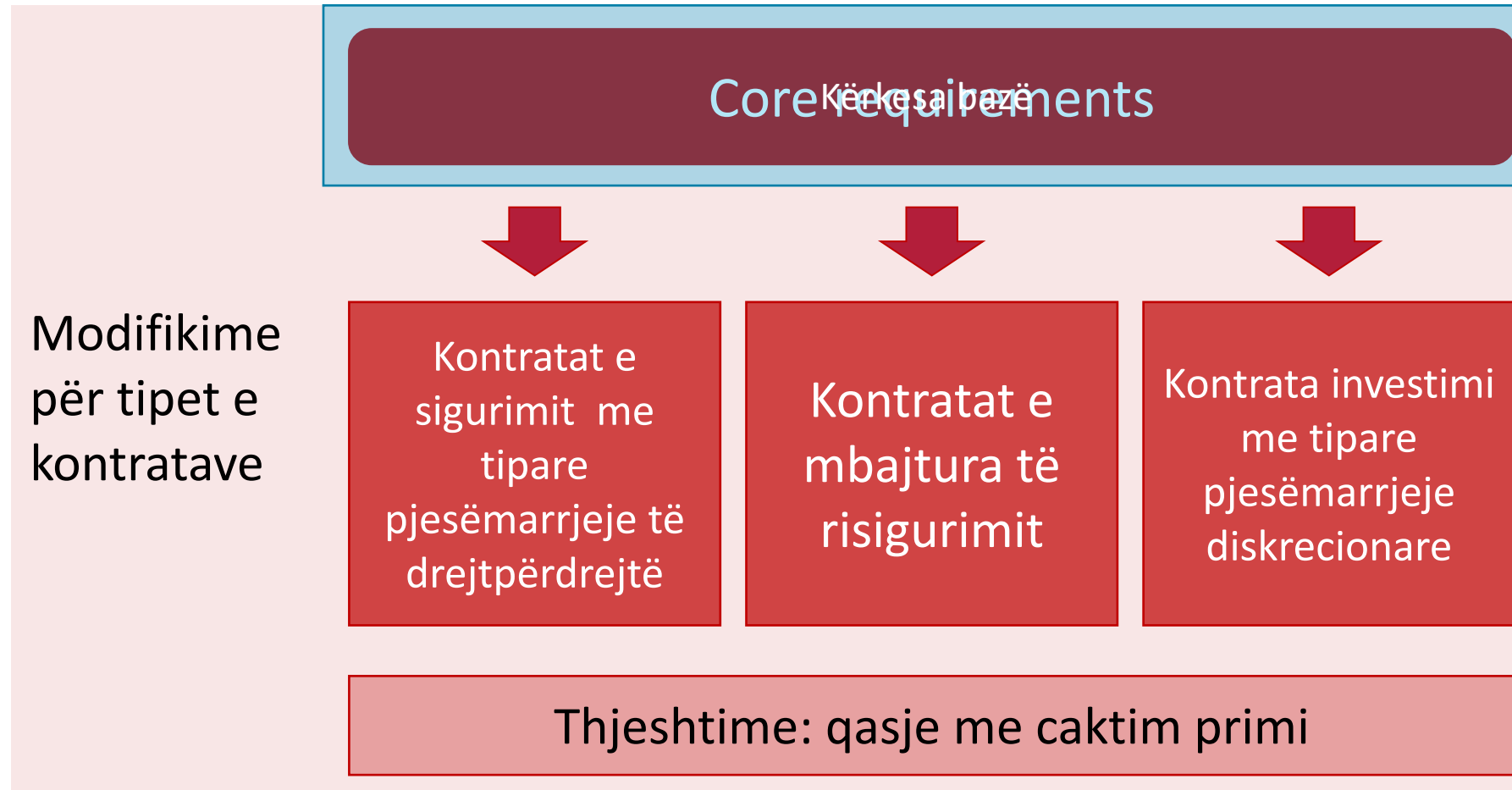
↔ Nuk ndryshon nga SNRF 4

⚡ Ndryshon nga SNRF 4

Kërkesat bazë  
Qasja e *'Përgjithshme'*

# Kërkesat bazë

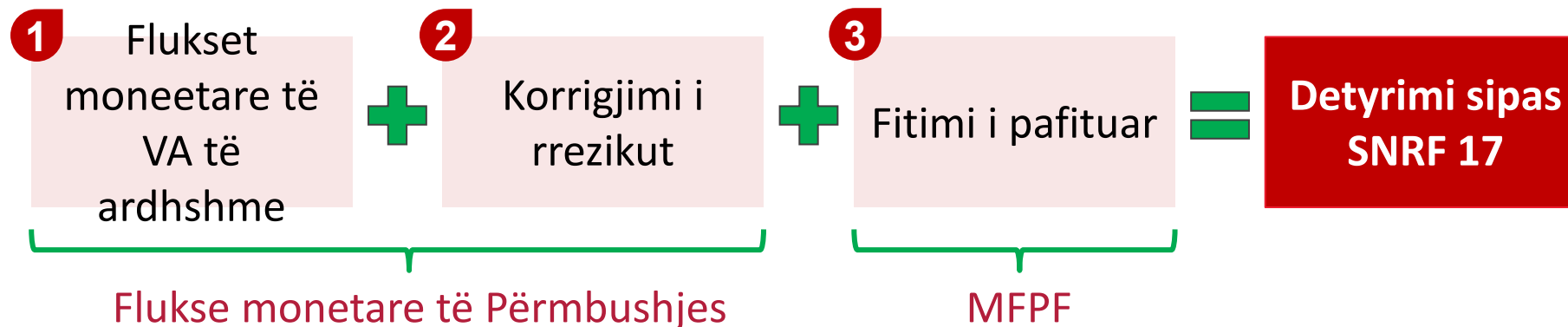
## *Një ide rreth qasjeve të SNRF 17*



# Kërkesa bazë 'Qasja me blloqe ndërtimi (Building block)'

Të gjitha kontratat e sigurimit të matura si shumë e:

- **Flukseve monetare të përmbushjes së kontratave të sigurimit (FMP)**
  1. *Vlera aktuale e flukseve monetare të ponderuara me koeficient probabiliteti*— pasqyron rrezikun financiar.
  2. Plus *korrigjimi i rrezikut të shprehur*, për rrezikun jo financiar (p.sh., rreziku i sigurimit)
- **Marzhi i shërbimit kontraktor (CSM)**
  3. *Fitimi i pafituar* nga kontratat





# Rregjimet rregullatore

## *Krahasimi*

	SNRF 17	Aftësia paguese II
Flukset monetare	Të ngjashme	Të ngjashme
Normat e skontimit	Norma sipas detyrimit <b>specifik</b> , në përputhje me tregun.	Norma e këmbimit (viti 20) dhe norma e fundit e ardhshme. <b>Swap rate</b>
Rreziku	<b>Pikpamja e vetë shoqërisë</b> për rrezikun. (përdorimi i mundshëm i marzhit të rrezikut të aftësisë paguese II).	<b>Qasja e parashikuar</b> (marzhi i rrezikut—kosto e kapitalit e përcaktuar në shifrën 6%)
Fitimi i pafituar	<b>Fitimi dhe Humbja (F&amp;H)</b> të njohur në kohë.	Përfshirë në <b>kapitalin në fillim</b> -fitimi në ditën 1

# Rregjimet rregullatore

## Performanca

SNRF 17		Aftësia paguese II	
Aktivet	VA e flukseve monetare	Assets	PV of flukseve monetare
	Marzhi i rrezikut		Marzhi i riskut
	Fitimi i pafituar		Aktivet kapitale (më shumë aktive nga detyrime)
	Kapitali		

### Fitimi i pafituar

- Njihet në F&H kur jepet mbulimi me sigurim.
- Jep një matje të rentabilitetit të ardhshmëm.

Ndryshimet në fitimin e pafituar japin informacion për

- Rentabilitetin e biznesit të ri.
- Ndryshime në rentabilitetin e kontratave ekzistuese.

	Matja fillestare	Matja e mëvonshme
<b>1</b> Flukset monetare të ardhshme të VA-së.	Supozimet aktuale.	Supozimet aktuale.
<b>2</b> Korrigjimi i rrezikut.	Supozimet aktuale.	Supozimet aktuale.
<b>3</b> Fitimi i pafituar.	Shuma që <b>rezulton pa fitim</b> njihet tek humbjet apo fitimi.	<b>Përditësoni</b> duke pasqyruar: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Korrigjimet sipas vlerës në kohë</b> për shërbime të ardhshme.</li> <li>• <b>Shpërndarja e</b> shumës së fituar.</li> </ul>

**Aspekte rregullatore kyç**



# Kuptimi i standardit *Konsiderata*

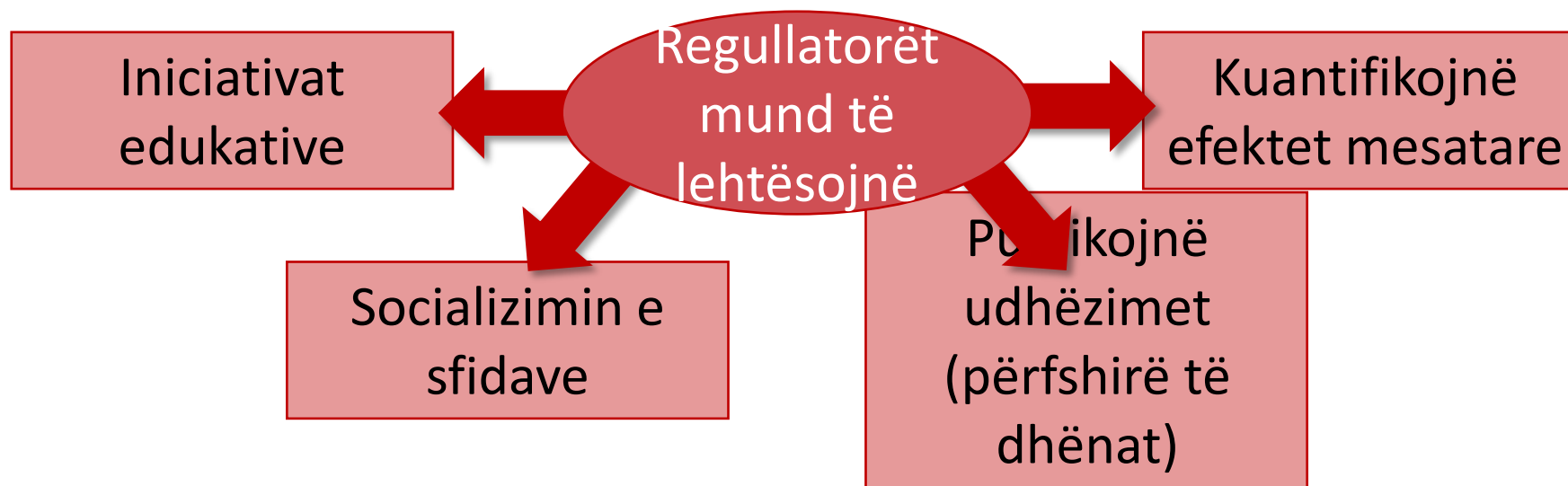
- » Sigurimet janë një **biznes kompleks**.
  - » Ngjarje të ardhshme **të pasigurta**.
  - » **Afate të gjata kohore**.
  - » Ndërveprimi i **menaxhimit të detyrimeve** dhe **strategjisë së aktiveve**.
- » Produktet e sigurimeve **ndryshojnë shumë** brenda juridiksioneve dhe nga një juridiksion tek tjetri.
- » **Baza e SNRF 17 është e thjeshtë** (modeli i blloqeve të ndërtimit), por
  - » Kërkon **parashikimin e** flukseve monetare, të normave të skontimit dhe rrezikut.
  - » Kërkon studime të **përvojës**.
  - » **Njohja e fitimit** mund të jetë komplekse.
  - » Kërkohet **gjykim** i madh.

# Kuptimi i standardit *Rregullatorët*

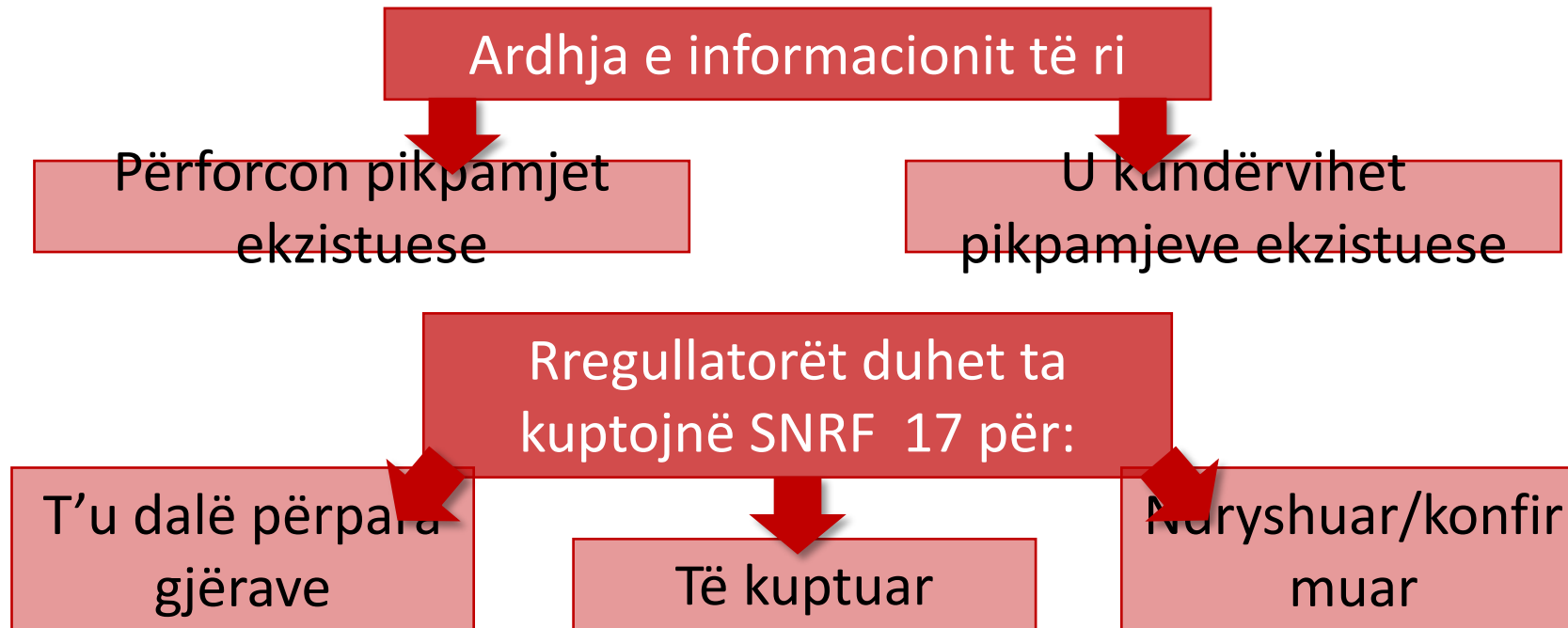
Përgatitësit duhet ta kuptojnë gjerësisht

SNRF 17

Ta zbatojnë atë në kontekstin e rregullimit dhe të produkteve juridiksionale unike.



# Kuptimi i standardit *Rregullatorët*



**Besim** për të kundërshtuar praktikat e padëshirueshme dhe komunikuar në mënyrë proaktive me tregun

# Rregjimet rregullatore

## Rakordimi

SNRF 17		Aftësia paguese 		Cost models*	
Aktivet	VA-ja e flukseve monetare	Assets	VA-ja e flukseve monetare	Assets	VA-ja e flukseve monetare
	Marzhi i rrezikut		Marzhi i rrezikut		Marzhi i rrezikut kapitali
	Fitim i pafituar		Kapitali (tepricë aktivesh ndaj detyrimeve)		(tepricë aktivesh ndaj detyrimeve)
	Kapitali neto				

\* Për shembull, në një mjedis me interes të ulët.



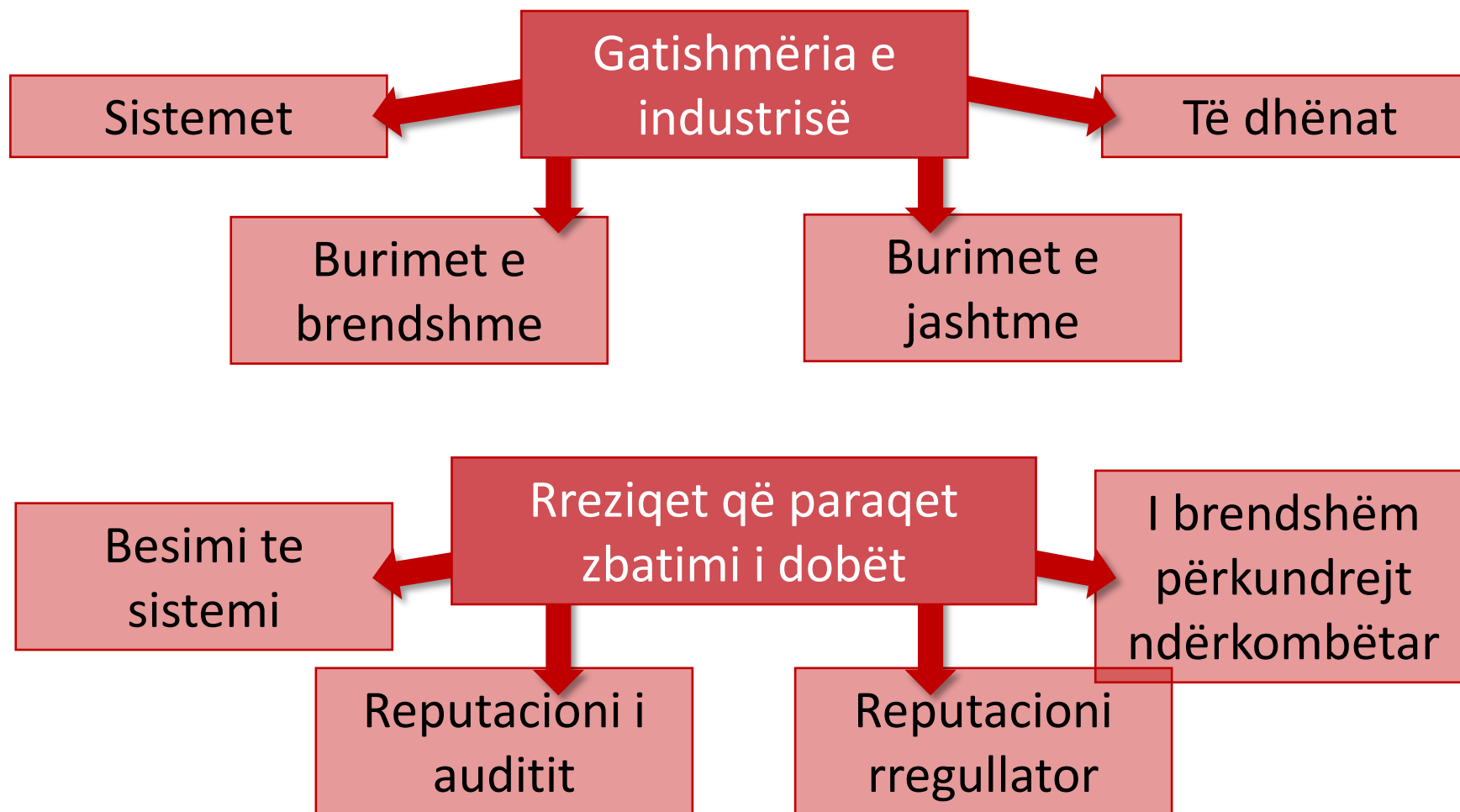


# Regjimet rregullatore

## *Rakordimi*

- » Përse rakordimi është i rëndësishëm.
  - » SNRF 17 ofron një perceptim shtesë (veçanërisht në lidhje me modelet e kostos).
  - » Mund të japë pikëpamje kundërthënëse ndaj informacionit prudencial.
  - » Mund të jetë i përshtatshëm për të shpërfillur informacionin shtesë.
- » Besimi i tregut do të mbështetet në të kuptuarit e informacionit kundërthënës.

# Gatishmëria e industrisë





## Gatishmëria e industrisë

### *Regullatorët*

- » Rregullatorët kanë pushtetin të nxisin gatishmërinë përmes:
  - » Kërkesave për informacion
  - » Vlerësimeve të ndikimit sasior
  - » Komunikimit me drejtuesit dhe Bordet
  - » Nxitjes së komunikimit dhe iniciativave edukative
- » Rregullatorët janë të interesuar për të siguruar gatishmërinë e industrisë.



## Përmbledhje

- » Nxitja e ndërveprimit të rregullt midis palëve të interesuara të industrisë
- » Inkurajimi i iniciativave edukative për të dy:
  - » industrinë dhe
  - » rregullatorët
- » Duke iu kthyer në mënyrë proaktive proceseve ekzistuese rregullatore dhe duke kuptuar ndryshimet
- » Duke monitoruar gatishmërinë.

# Faleminderit!

Pyetje dhe Diskutime