

**REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2021/2036****2023/EES/20/10**

frá 19. nóvember 2021

**um breytingu á reglugerð (EB) nr. 1126/2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 að því er varðar alþjóðlegan reikningsskilastaðal, IFRS-staðal 17 (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 frá 19. júlí 2002 um beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla <sup>(1)</sup>, einkum 1. mgr. 3. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Með reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 1126/2008 <sup>(2)</sup> voru samþykktir tilteknir alþjóðlegir reikningsskilastaðlar og túlkanir sem voru fyrir hendi 15. október 2008.
- 2) Hinn 18. maí 2017 gaf Alþjóðareikningsskilaráðið (IASB) út alþjóðlegan reikningsskilastaðal (IFRS-staðal) 17, *vátryggingarsamningar* og 25. júní 2020 út breytingar á alþjóðlegum reikningsskilastaðli (IFRS-staðli) 17.
- 3) Innleiðing IFRS-staðals 17 felur þess vegna í sér breytingar á eftirfarandi stöðlum eða túlkunum á stöðlum sem eru: IFRS-staðall 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, IFRS-staðall 3, *sameining fyrirtækja*, IFRS-staðall 5, *fastaffármunir sem haldið er til sölu og aflögð starfsemi*, IFRS-staðall 7, *fjármálagerningar: upplýsingagjöf*, IFRS-staðall 9, *fjármálagerningar*, IFRS-staðall 15, *reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavini*, alþjóðlegur reikningsskilastaðall, IAS-staðall 1, *framsetning reikningsskila*, IAS-staðall 7, *yfirlit um sjóðstreymi*, IAS-staðall 16, *varanlegir rekstrarfjármunir*, IAS-staðall 19, *starfskjör*, IAS-staðall 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélagum og samrekstri*, IAS-staðall 32, *fjármálagerningar: framsetning*, IAS-staðall 36, *virðisrýrnun eigna*, IAS-staðall 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*, IAS-staðall 38, *óefnislegar eignir*, IAS-staðall 40, *fjárfestingareignir*, og á túlkun alþjóðlegru túlkunarnefndarinnar SIC-27, *mat á efnisinnihaldi viðskipta þegar um er að ræða leigusamninga í lagalegum skilningi*.
- 4) Í IFRS-staðli 17 er sett fram heildstæð nálgun varðandi reikningsskil vátryggingarsamninga. Markmiðið með IFRS-staðli 17 er að tryggja að félag veiti viðeigandi upplýsingar í reikningsskilum sínum sem gefi rétta mynd af vátryggingarsamningunum. Þessar upplýsingar veita notendum reikningsskila traustan grunn til að meta áhrifin sem vátryggingarsamningar hafa á fjárhagsstöðu, rekstrarárangur og sjóðstreymi félagsins.
- 5) IFRS-staðall 17 gildir um vátryggingarsamninga, endurtryggingarsamninga og fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. Innan Sambandsins eru til margir mismunandi samningar um líffryggingar og ævisparnað með áætlaða heildarskuldbindingu samkvæmt besta mati sem nemur 5 900 trilljónum evra (að undanskildum einingategdum samningum). Í nokkrum aðildarríkjanna eru sumir þessara samninga með beinum þátttökuákvæðum og valkvæðum þátttökuákvæðum sem gerir kleift að skipta áhættu og sjóðstreymi milli mismunandi kynslóða vátryggingartaka.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjútíð. ESB L 416, 23.11.2021, bls. 3. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 27/2022 frá 4. febrúar 2022 um breytingu á XXII. viðauka (Félagaréttur) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 42, 30.6.2022, bls. 41.

(1) Stjútíð. ESB L 243, 11.9.2002, bls. 1.

(2) Reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (EB) nr. 1126/2008 frá 3. nóvember 2008 um innleiðingu tiltekinna alþjóðlegra reikningsskilastaðla í samræmi við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1606/2002 (Stjútíð. ESB L 320, 29.11.2008, bls. 1).

- 6) Í mörgum aðildarríkjanna er líftryggingarsamningum einnig stjórnað þvert á kynslóðir til að draga úr vaxtaáhættu og áhættu vegna langlífis og þeir búa yfir sérstöku eignasafni sem er undirliggjandi tryggingarskuldinni, en þessir samningar eru ekki með beinum þátttökuákvæðum í skilningi IFRS-staðals 17. Ef kröfurnar í tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB <sup>(3)</sup> hafa verið uppfylltar og að fengnu samþykki váttryggingaeftirlitsaðila geta sumir þessara samninga nýst við útföfnun við útreikning á Solvency II gjaldþolshlutfalli.
- 7) Sambandið getur samþykkt IFRS-staðal 17 sem Alþjóðareikningsskilaráðið gefur út því aðeins að hann uppfylli skilyrði fyrir innleiðingu sem sett eru fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002.
- 8) Evrópska ráðgjafarnefndin um reikningsskil komst í ráðgjöf sinni varðandi samþykki að þeirri niðurstöðu að IFRS-staðall 17 uppfyllir skilyrði fyrir innleiðingu sem sett eru fram í 2. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1606/2002. Hins vegar náðist ekki samkomulag innan evrópsku ráðgjafarnefndarinnar um reikningsskil um það hvort flokkun gagnkvæmra kynslóðasamninga með sjóðstreymisjöfnun í árganga uppfylli viðmið um tæknilegt samþykki eða þjóni hagsmunum almennings í Evrópu. Þetta er í samræmi við álit hagsmunaaðila á ráðgjöf evrópsku ráðgjafarnefndarinnar um reikningsskil fyrir samþykki og álit sérfræðinga aðildarríkjanna í stýrinedfndinni um reikningsskil.
- 9) Félög í Sambandinu ættu að geta beitt IFRS-staðli 17, eins og hann er gefinn út af Alþjóðareikningsskilaráðinu, til að auðvelda skráningu í þriðju löndum eða til að uppfylla væntingar alþjóðlegra fjárfesta.
- 10) Krafan um árganga sem reiknieiningar fyrir flokka váttrygginga- og fjárfestingasamninga endurspeglar þó ekki alltaf viðskiptalíkanið né heldur lagalega og samningsbundna þætti gagnkvæmra kynslóðasamninga með sjóðstreymisjöfnun sem um getur í 5. og 6. forsendu. Þessir samningar standa fyrir meira en 70% af heildarlíftryggingaskuldbindingum í Sambandinu. Krafan um árganga sem á við um slíka samninga er ekki alltaf með hagstæðu jafnvægi milli kostnaðar og ábata.
- 11) Í ljósi alþjóðlegs samhengis IFRS-staðla við fjármagnsmarkaði skulu frávik frá IFRS-stöðlum takmarkast við sérstakar aðstæður og þröngt gildissvið.
- 12) Þrátt fyrir skilgreininguna á flokki váttryggingarsamninga, sem sett er fram í viðbæti A við viðaukann við þessa reglugerð, ættu félög í Sambandinu því að hafa þann möguleika að undanskilja gagnkvæma kynslóðasamninga með sjóðstreymisjöfnun kröfunni um árganga í IFRS-staðli 17.
- 13) Fjárfestar þurfa að geta skilið hvort félag hafi beitt undanþágu frá kröfunni um árganga fyrir flokka samninga. Félag ætti því að greina frá undanþágunni í skýringum með reikningsskilum sínum, í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS-staðal 1, *framsetning reikningsskila*, sem mikilvægi reikningsskilaaðferð og veita aðrar upplýsingar til skýringar, t.d. hvaða söfn falla undir undanþáguna. Þetta ætti ekki að fela í sér meindlegt mat á áhrifum þess að nota valkvæða undanþágu frá kröfunni um árganga.
- 14) Framkvæmdastjórnin ætti eigi síðar en 31. desember 2027 að endurskoða undanþágu frá kröfunni um árganga fyrir gagnkvæma kynslóðasamninga með sjóðstreymisjöfnun, með tilliti til endurskoðunar Alþjóðareikningsskilaráðsins á IFRS-staðli 17 að lokinni framkvæmd.
- 15) Því ætti að breyta reglugerð (EB) nr. 1126/2008 til samræmis við það.
- 16) Ráðstafanirnar, sem kveðið er á um í þessari reglugerð, eru í samræmi við álit stýrinedfndarinnar um reikningsskil.

<sup>(3)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjtið. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1).

## SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

## 1. gr.

Viðaukanum við reglugerð (EB) nr. 1126/2008 er breytt sem hér segir:

- a) alþjóðlegum reikningsskilastaðli, IFRS-staðli 17, *vátryggingarsamningar*, er breytt eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð,
- b) IFRS-staðli 1, *innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, IFRS-staðali 3, *sameining fyrirtækja*, IFRS-staðli 5, *fastaffármunir sem haldið er til sölu og aflögð starfsemi*, IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: upplýsingagjöf*, IFRS-staðli 9, *fjármálagerningar*, IFRS-staðli 15, *reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavinum*, alþjóðlegum reikningsskilastaðli IAS-staðli 1, *framsetning reikningsskila*, IAS-staðli 7, *yfirlit um sjóðstreymi*, IAS-staðli 16, *varanlegir rekstrarffármunir*, IAS-staðli 19, *starfskjör*, IAS-staðli 28, *fjárfestingar í hludeildarfélögum og samrekstri*, IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: framsetning*, IAS-staðli 36, *virðisrýmun eigna*, IAS-staðli 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*, IAS-staðli 38, *óefnislegar eignir*, IAS-staðli 40, *fjárfestingareignir*, og á túlkun alþjóðlegu túlkunarnefndarinnar SIC-27, *mat á efnisinnihaldi viðskipta þegar um er að ræða leigusamninga í lagalegum skilningi*, er breytt í samræmi við IFRS-staðal 17, eins og fram kemur í viðaukanum við þessa reglugerð.

## 2. gr.

1. Félög skulu beita breytingunni, sem um getur í 1. gr., eigi síðar en frá og með upphafsdegi fyrsta fjárhagsárs þeirra sem hefst 1. janúar 2023 eða síðar.
2. Þrátt fyrir 1. mgr. getur félag kosið að beita ekki kröfunni, sem mælt er fyrir um í 22. lið viðaukans við þessa reglugerð, gagnvart:
  - a) flokkum vátryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum og flokkum fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum, eins og þeir eru skilgreindir í viðbæti A við viðaukann við þessa reglugerð, og með sjóðstreymi sem hefur áhrif á eða verður fyrir áhrifum af sjóðstreymi til vátryggingartaka vegna annarra samninga, eins og mælt er fyrir um í liðum B67 og B68 í viðbæti B við þann viðauka,
  - b) flokkum vátryggingarsamninga sem er stýrt þvert á kynslóðir samninga og sem uppfylla skilyrðin sem mælt er fyrir um í 77. gr. b í tilskipun 2009/138/EB og sem eftirlitsyfírvöld hafa samþykkt að því er varðar beitingu aðlögunar vegna samræmingar.

Ef félag beitir ekki kröfunni, sem mælt er fyrir um í 22. lið viðaukans við þessa reglugerð í samræmi við a-lið eða b-lið 2. mgr., skal það, í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS-staðal 1, *framsetning reikningsskila*, greina frá því í skýringunum sem mikilvægri reikningsskilaaðferð og veita aðrar upplýsingar til skýringar, s.s. hvaða söfn félagið hefur felld undir þessa undanþágu.

## 3. gr.

Framkvæmdastjórnin skal endurskoða valkvæðu undanþáguna, sem mælt er fyrir um í 2. mgr. 2. gr., eigi síðar en 31. desember 2027 og, eftir því sem við á, leggja til að þeirri undanþágu verði breytt eða hún felld niður.

## 4. gr.

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 19. nóvember 2021.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Ursula VON DER LEYEN

*forseti.*

## VIÐAUKI

## IFRS-staðli 17 Vátryggingarsamningar

## Alþjóðlegur reikningsskilastaðall, IFRS-staðall 17 Vátryggingarsamningar

## MARKMIÐ

1. Með IFRS-staðli 17, *vátryggingarsamningar*, eru settar fram meginreglur um færslu, mat, framsetningu og upplýsingagjöf um *vátryggingarsamninga* innan gildissviðs staðalsins. Markmiðið með IFRS-staðli 17 er að tryggja að eining veiti viðeigandi upplýsingar sem gefa rétta mynd af þeim samningum. Þessar upplýsingar veita notendum reikningsskila grundvöll til að meta þau áhrif sem vátryggingarsamningar hafa á fjárhagsstöðu, rekstrarárangur og sjóðstreymi einingarinnar.
2. Eining skal líta til efnislegra réttinda og skuldbindinga sinna, hvort sem þau er til komin vegna samnings, laga eða reglna, við beitingu IFRS-staðals 17. Samningur er samkomulag milli tveggja aðila eða fleiri sem myndar framfylgjanleg réttindi og skuldbindingar. Réttindum og skuldbindingum samnings er framfylgt samkvæmt lögum. Samningar geta verið skriflegir, munnlegir eða fylgja hefðbundnum viðskiptaháttum einingarinnar. Samningsskilmálar fela í sér alla skilmála í samningi, jafnt beina sem óbeina, en eining skal líta framhjá skilmálum sem eru ekki viðskiptalegs eðlis (þ.e. hafa engin merkjanleg áhrif á fjárhagslega þætti samningsins). Óbeinir samningsskilmálar taka til skilmála sem eru settir með lögum eða reglum. Venjur og ferli við að koma á samningum við viðskiptavinum eru ólík milli lögsagnarumdæma, atvinnugreina og eininga. Enn fremur kunna þau að vera ólík innan einingar (t.d. kunna þau að velta á flokki viðskiptavina eða eðli umsaminna vara eða þjónustu).

## GILDISSVIÐ

3. Eining skal beita IFRS-staðli 17 gagnvart:
  - a) vátryggingarsamningum, þ.m.t. *endurtryggingarsamningum*, sem hún gefur út,
  - b) *endurtryggingarsamningum* til eigin *endurtrygginga* og
  - c) *fjárfestingarsamningum með valkvæðum þátttökuákvæðum*, sem hún gefur út, að því tilskildu að einingin gefi einnig út *vátryggingarsamninga*.
4. Allar tilvísanir til vátryggingarsamninga í IFRS-staðli 17 eiga einnig við um:
  - a) *endurtryggingarsamninga* til eigin *endurtrygginga*, að undanskildum:
    - i. tilvísunum í útgefna *vátryggingarsamninga*, og
    - ii. eins og lýst er í liðum 60–70A,
  - b) *fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum*, eins og sett er fram í c-lið 3. liðar, að undanskilinni tilvísuninni í *vátryggingarsamninga* í c-lið 3. liðar og eins og lýst er í 71. lið.
5. Allar tilvísanir í IFRS-staðli 17 til útgefna *vátryggingarsamninga* eiga einnig við um *vátryggingarsamninga* sem einingin yfirtekur við yfirfærslu *vátryggingarsamninga* eða sameiningu fyrirtækja, aðra en *endurtryggingarsamninga* í vörslu.
6. Í viðauka A er *vátryggingarsamningur* skilgreindur og liðir B2–B30 í viðbæti B eru leiðbeinandi fyrir skilgreiningu á *vátryggingarsamningi*.
7. Eining skal ekki beita IFRS-staðli 17 að því er varðar:
  - a) ábyrgðir sem framleiðandi, seljandi eða smásali veitir í tengslum við sölu á vörum eða þjónustu sinni til viðskiptavinar (sjá IFRS-staðal 15, *reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavinum*),
  - b) eignir og skuldir vinnuveitenda samkvæmt lífeyriskerfum (sjá IAS-staðal 19, *starfskjör*, og IFRS-staðal 2, *eignarhlutatengdar greiðslur*) og eftirlaunaskuldbindingum, sem tilheyra réttindatengdum eftirlaunakerfum (sjá IAS-staðal 26, *reikningshald og reikningsskil eftirlaunasjóða*),

- c) samningsbundin réttindi eða samningsbundnar skyldur sem eru háðar framtíðarnotkun eða rétti til nýtingar á ófjárhagslegum liðum (t.d. sum leyfisgjöld, höfundarlaun, breytilegar og aðrar skilyrtar leigugreiðslur og sambærilegir liðir: sjá IFRS-staðal 15, IAS-staðal 38, *óefnislegar eignir* og IFRS-staðal 16, *leigusamningar*),
  - d) hrakvirðisábyrgðir sem framleiðandi, seljandi eða smásali veita og hrakvirðisábyrgðir leigutaka þegar þær eru innbyggðar í leigusamning (sjá IFRS-staðal 15 og IFRS-staðal 16),
  - e) samninga með fjárhagslegri tryggingu nema útgefandi hafi haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem váttryggingarsamninga og hafi fylgt reikningsskilum sem gilda um váttryggingarsamninga. Útgefandi skal velja að beita annaðhvort IFRS-staðli 17 eða IAS-staðli 32, *fjármálagerningar: framsetning*, IFRS-staðli 7, *fjármálagerningar: Upplýsingar*, og IFRS-staðli 9, *fjármálagerningar*, að því er varðar slíka samninga með fjárhagslegri tryggingu. Útgefandi getur ákvarðað þetta fyrir hvern samning fyrir sig en ákvörðun fyrir hvern samning er óafturkræf,
  - f) skilyrtar viðbótargreiðslur, sem eru krafa eða skuld vegna sameiningar fyrirtækja (sjá IFRS-staðal 3, *sameining fyrirtækja*),
  - g) váttryggingarsamninga þar sem einingin er váttryggingartaki nema þessir samningar séu endurtryggingarsamningar til eigin endurtrygginga (sjá b-lið 3. liðar),
  - h) kreditkortasamninga eða svipaða samninga þar sem kveðið er á um láns- eða greiðslufyrirkomulag, sem samrýmist skilgreiningunni á váttryggingarsamningi þá og því aðeins að einingin leggi ekki mat á *váttryggingaáhættu* sem tengist stökum viðskiptavini við ákvörðun verðs samnings við þann viðskiptavin (sjá IFRS-staðal 9 og aðra gildandi IFRS-staðla). Þá og því aðeins að þess sé krafist í IFRS-staðli 9 að eining aðgreini þátt tryggingaverndar (sjá iv. lið e-liðar í lið 2.1 í IFRS-staðli 9) sem er innbyggður í slíkan samning skal einingin þó beita IFRS-staðli 17 að því er þann þátt varðar.
8. Ákveðnir samningar falla að skilgreiningunni á váttryggingarsamningi en megintilgangurinn með þeim er að veita þjónustu gegn fastri þóknun. Eining getur valið að beita IFRS-staðli 15 í stað IFRS-staðals 17 gagnvart slíkum samningum sem hún gefur út þá og því aðeins að tiltekin skilyrði hafi verið uppfyllt. Eining getur ákvarðað þetta fyrir hvern samning fyrir sig en ákvörðun fyrir hvern samning er óafturkræf. Skilyrðin eru:
- a) að einingin endurspegli ekki mat á áhættu sem tengist stökum viðskiptavini við ákvörðun verðs á samningi við þann viðskiptavin,
  - b) að samningurinn bæti viðskiptavininum það með því að veita þjónustu fremur en með greiðslum í reiðufé til viðskiptavinarins og
  - c) að váttryggingaáhættan sem yfirfærð er með samningnum sé einkum til komin vegna nýtingar viðskiptavinarins á þjónustu fremur en vegna óvissu um kostnað við þessa þjónustu.
- 8A Ákveðnir samningar samrýmast skilgreiningunni á váttryggingarsamningi en takmarka bætur vegna *tryggðra atburða* við fjárhæðina sem annars þyrfti til að gera upp skuldbindingu váttryggingartakans sem er til komin vegna samningsins (t.d. lán með niðurfellingu við andlát). Eining skal velja að beita annaðhvort IFRS-staðli 17 eða IFRS-staðli 9 gagnvart slíkum samningum sem hún gefur út nema þeir séu undanskildir gildissviði IFRS-staðals 17 skv. 7. lið. Einingin skal ákvarða þetta fyrir hvert *safn váttryggingarsamninga* og er ákvörðun fyrir hvert safn óafturkræf.

#### Sameining váttryggingarsamninga

9. Safn eða röð váttryggingarsamninga við sama eða tengdan mótaðila getur náð fram eða verið ætlað að ná fram heildarviðskiptaáhrifum. Til að skýra frá efni slíkra samninga kann að vera nauðsynlegt að fara með safn eða röð samninga sem heild. Ef réttindi eða skyldur í einum samningi miða sem dæmi eingöngu að því að fella með öllu niður réttindi eða skyldur í öðrum samningi sem gerður er á sama tíma við sama mótaðila, eru samanlögð áhrif þau að engin réttindi eða skyldur eru fyrir hendi.

#### Aðgreining þátta úr váttryggingarsamningi (sjá liði B31–B35)

10. Váttryggingarsamningur getur falið í sér einn eða fleiri þætti sem væru innan gildissviðs annars staðals ef þeir væru aðskildir samningar. Váttryggingarsamningur getur t.d. falið í sér *fjárfestingarþátt* eða þjónustuþátt, aðra en *þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi* (eða hvoru tveggja). Eining skal beita 11.–13. lið til að tilgreina og færa þætti samningsins.

11. Eining skal:
- a) beita IFRS-staðli 9 til að ákvarða hvort aðgreina eigi innbyggða afleiðu og, ef svo er, hvernig eigi að færa afleiðuna,
  - b) aðskilja fjárfestingarþátt frá meginvátryggingarsamningi (e. host insurance contract) þá og því aðeins að fjárfestingarþátturinn sé aðskilinn (sjá liði B31–B32). Einingin skal beita IFRS-staðli 9 til að færa aðgreinda fjárfestingarþáttinn nema hann sé fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (sjá c-lið 3. liðar).
12. Eftir að 11. lið er beitt til þess að aðgreina sjóðstreymi sem tengist innbyggðum afleiðum og aðgreindum fjárfestingarþáttum skal eining aðgreina frá meginvátryggingarsamningi hvers kyns loforð um að yfirfæra til vátryggingartaka aðgreindar vörur eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi, með því að beita 7. lið IFRS-staðals 15. Einingin skal gera grein fyrir slíkum loforðum með því að beita IFRS-staðli 15. Við beitingu 7. liðar IFRS-staðals 15 til að aðgreina loforð skal einingin beita liðum B33–B35 í IFRS-staðli 17 og skal hún við upphafs færslu:
- a) beita IFRS-staðli 15 til að skipta innstreymi handbærs fjár milli vátryggingaþáttarins og loforða um aðskildar vörur eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi, og
  - b) skipta útstreymi handbærs fjár milli vátryggingaþáttarins og loforða um vörur eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi, sem er fært með því að beita IFRS-staðli 15 þannig að:
    - i. útstreymi handbærs fjár sem tengist hverjum þætti beint er heimfært á þann þátt og
    - ii. eftirstætt útstreymi handbærs fjár er heimfært á kerfisbundinn og rökréttan hátt sem endurspeglar það útstreymi handbærs fjár sem einingin myndi gera ráð fyrir ef sá þáttur væri aðgreindur samningur.
13. Eftir beitingu 11.-12. liðar skal eining beita IFRS-staðli 17 á alla eftirstæða þætti meginvátryggingarsamningsins. Hér eftir vísa allar tilvísanir í innbyggðar afleiður í IFRS-staðli 17 í afleiður sem hafa ekki verið aðgreindar frá meginvátryggingarsamningnum og allar tilvísanir í fjárfestingarþætti vísa til fjárfestingarþátta sem hafa ekki verið aðgreindir frá meginvátryggingarsamningnum (að undanskildum tilvísunum í liðum B31–B32).

#### FLOKKUNARÞREP VÁTRYGGINGARSAMNINGA

14. **Eining skal tilgreina söfn vátryggingarsamninga. Safn samanstendur af samningum sem falla undir sambærilega áhættu og er stýrt sameiginlega. Þess er vænst að samningar innan vörulínu séu með svipaða áhættu og séu því í sama safni ef þeim er stýrt sameiginlega. Þess er ekki vænst að samningar í mismunandi vörulínum (t.d. fastur lífeyrir gegn eingreiðsluigjaldi í samanburði við hreina líftryggingu) hafi sambærilega áhættu og því er þess vænst að þeir séu í mismunandi söfnum.**
15. **Ákvæði 16.–24. liðar gilda um útgefna vátryggingarsamninga. Kröfur varðandi flokkunarþrep endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga eru settar fram í 61. lið.**
16. **Eining skal skipta safni útgefna vátryggingarsamninga í a.m.k.:**
- a) flokk samninga sem eru íþyngjandi við upphaflega færslu, ef einhverjir eru,
  - b) flokk samninga sem eru við upphafs færslu ekki verulegar líklegir til að verða íþyngjandi síðar, ef einhverjir eru, og
  - c) flokk eftirstæðra samninga í safninu, ef einhverjir eru.
17. Ef eining hefur viðeigandi og rökstuddar upplýsingar sem gera henni kleift að komast að þeirri niðurstöðu að safn samninga verði allt í sama flokki við beitingu 16. lið getur hún metið safn samninganna til að ákvarða hvort þeir séu íþyngjandi (sjá 47. lið) og metið safn samninganna til að ákvarða hvort verulegar líkur séu á að þeir verði íþyngjandi síðar (sjá 19. lið). Ef einingin býr ekki yfir viðeigandi og rökstuddum upplýsingum til að komast að þeirri niðurstöðu að safn samninga verði allt í sama flokki skal hún ákvarða hvaða flokki samningarnir tilheyra með því að skoða staka samninga.

18. Að því er útgefna samninga varðar þar sem eining beitir einfaldaðri úthlutunaraðferð (e. premium allocation approach) (sjá 53.–59. lið) skal einingin ekki gera ráð fyrir að samningar í safninu séu íþyngjandi við upphafs færslu nema málavextir og aðstæður bendi til annars. Eining skal meta hvort verulegar líkur séu á að samningar, sem eru ekki íþyngjandi við upphafs færslu, verði íþyngjandi síðar með því að meta líkur á breytingum á viðeigandi málavöxtum og aðstæðum.
19. Að því er varðar útgefna samninga þar sem eining beitir ekki einfölduðu úthlutunaraðferðinni (sjá 53.–54. lið) skal einingin meta hvort verulegar líkur séu á að samningar, sem ekki eru íþyngjandi við upphafs færslu, verði íþyngjandi:
- byggt á því hversu líklegt er að breytingar verði á forsendum sem myndu leiða til þess að samningarnir yrðu íþyngjandi,
  - með því að nota upplýsingar um áætlanir sem settar eru fram í innri skýrslugjöf einingarinnar. Af því leiðir að við mat á því hvort verulegar líkur séu á að samningar, sem eru ekki íþyngjandi við upphafs færslu, verði íþyngjandi:
    - skal eining ekki líta framhjá upplýsingum sem fengnar eru við innri skýrslugjöf hennar um hvernig breytingar á forsendum varðandi mismunandi samninga hafa áhrif á líkur á því að þeir verði íþyngjandi en
    - ekki er gerð krafa um að eining afli viðbótarupplýsinga umfram þær sem settar eru fram í innri skýrslugjöf hennar um áhrif breytinga á forsendum á mismunandi samninga.
20. Ef samningar innan safns myndu falla undir mismunandi flokka við beitingu 14.–19. liðar einungis vegna þess að lög eða reglur takmarka sérstaklega raunverulega getu einingarinnar til að ákveða annað verð eða tiltekin réttindi fyrir váttryggingartaka með mismunandi einkenni getur einingin sett þessa samninga í sama flokk. Einingin skal ekki beita þessum lið á hliðstæðan hátt að því er aðra liði varðar.
21. Einingu er heimilt að skipta upp flokkunum sem lýst er í 16. lið. Eining getur t.d. valið að skipta söfnunum í:
- fleiri flokka sem eru ekki íþyngjandi við upphafs færslu, ef innri reikningsskil einingarinnar veita upplýsingar sem greina á milli:
    - mismunandi arðsemi eða
    - mismunandi möguleika á því að samningar verði íþyngjandi eftir upphafs færslu og
  - fleiri en einn flokk samninga sem eru íþyngjandi við upphafs færslu, ef innri skýrslugerð einingarinnar veita nákvæmari upplýsingar um að hvaða marki samningarnir eru íþyngjandi.
22. **Eining skal ekki taka með þá samninga sem eru gefnir út með meira en eins árs millibili í sama flokki. Til að ná þessu fram skal einingin skipta, ef þörf krefur, enn frekar upp flokkunum sem lýst er í 16.–21. lið.**
23. *Flokkur váttryggingarsamninga skal samanstanda af einum samningi ef það er niðurstaðan af beitingu 14.–22. liðar.*
24. Eining skal beita kröfum í IFRS-staðli 17 varðandi færslu og mat á flokkum samninga sem ákvarðaðir eru við beitingu 14.–23. liðar. Eining skal ákvarða flokkana við upphafs færslu og bæta samningum við þá með því að beita 28. lið. Einingin skal ekki endurmeta samsetningu flokkanna síðar. Til að meta flokk samninga getur eining metið *uppfyllingarsjóðstreymi* á hærra flokkunarþrepi en flokkurinn eða safnið er á, að því tilskildu að einingin geti tekið viðeigandi uppfyllingarsjóðstreymi með í mati á flokknum, með beitingu a-liðar 32. liðar, i. liðar a-liðar 40. liðar og b-liðar 40. liðar, með því að úthluta slíku mati á flokka samninga.

## FÆRSLA

25. **Eining skal færa flokk váttryggingarsamninga sem hún gefur út frá og með þeim degi sem fyrst ber upp af eftirfarandi:**
- frá upphafi *váttryggingartímabils* viðkomandi flokks samninga,
  - frá þeim degi þegar fyrsta greiðsla frá váttryggingartaka í flokknum fellur í gjalddaga og
  - að því er varðar flokk íþyngjandi samninga, þegar flokkurinn verður íþyngjandi.

26. Ef enginn samningsbundinn gjalddagi er fyrir hendi telst fyrsta greiðsla frá váttryggingartaka vera á gjalddaga þegar hún berst. Þess er krafist að eining ákvarði hvort samningar myndi flokk íþyngjandi samninga með því að beita 16. lið fyrir þá daga, sem settar eru fram í a-lið 25. liðar og b-lið 25. liðar, ef málavextir og aðstæður gefa til kynna að um slíkan flokk sé að ræða, hvorn þeirra sem ber fyrr að.
27. [Felldur brott]
28. Við færslu á flokki váttryggingarsamninga á reikningsskilatímabili skal eining aðeins telja með samninga sem hver um sig uppfyllir eitt af þeim viðmiðum sem sett eru fram í 25. lið og framkvæma mat á afvöxtunarstuðlum á upphafs færsludegi (sjá lið B73) og váttryggingareiningum sem veittar eru á reikningsskilatímabilinu (sjá lið B119). Eining getur sett fleiri samninga undir flokkinn eftir lok reikningsskilatímabils, með fyrirvara um 14.–22. lið. Eining skal bæta samningi við flokkinn á því reikningsskilatímabili þegar viðkomandi samningur uppfyllir eitt af þeim viðmiðum sem sett eru fram í 25. lið. Þetta getur leitt til breytingar á ákvörðun afvöxtunarstuðla á upphafs færsludegi við beitingu liðar B73. Eining skal beita endurskoðuðum stuðlum frá upphafi þess reikningsskilatímabils þegar nýju samningunum er bætt við flokkinn.

#### Sjóðstreymi við öflun váttrygginga (liðir B35A–B35D)

- 28A Eining skal úthluta *sjóðstreymi við öflun váttrygginga* á flokka váttryggingarsamninga með því að nota kerfisbundna og rökrétta aðferð með beitingu liða B35A–B35B nema hún kjósi að færa það sem gjöld með beitingu a-liðar 59. liðar.
- 28B Eining sem beitir ekki a-lið 59. liðar skal færa sem eign sjóðstreymi við öflun váttrygginga (eða sjóðstreymi við öflun váttrygginga þegar skuld vegna þess hefur verið færð með því að beita öðrum IFRS-staðli) sem er greitt áður en tengdur flokkur váttryggingarsamninga er færður. Eining skal færa slíka eign fyrir hvern tengdan flokk váttryggingarsamninga.
- 28C Eining skal afskrá eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga þegar sjóðstreymi við öflun váttrygginga er tekið með í mati á tengdum flokki váttryggingarsamninga við beitingu i. liðar c-liðar 38. liðar eða iii. liðar a-liðar 55. liðar.
- 28D Ef 28. liður gildir skal eining beita liðum 28B–28C í samræmi við lið B35C.
- 28E Í lok hvers reikningsskilatímabils skal eining meta möguleika á endurheimt eignar sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga ef málavextir og aðstæður gefa til kynna að virði eignarinnar hafi rýrnað (sjá lið B35D). Ef eining tilgreinir virðisrýrnunartap skal hún leiðréttá bókfært verð eignarinnar og færa virðisrýrnunartapið í rekstrarreikning.
- 28F Eining skal færa í rekstrarreikning bakfærslu virðisrýrnunartaps, að hluta eða í heild, við beitingu liðar 28E og hækka bókfært verð eignarinnar, að því marki sem virðisrýrnunarskilyrðin eru ekki lengur fyrir hendi eða hafa lagast.

#### MAT (LIÐIR B36–B119F)

29. Eining skal beita 30.–52. lið gagnvart öllum flokkum váttryggingarsamninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, með eftirfarandi undantekningum:
- a) eining getur, að því er varðar flokka váttryggingarsamninga sem uppfylla aðra hvora viðmiðunina sem tilgreind er í 53. lið, einfaldað mat á flokknum með því að nota einfölduðu úthlutunaraðferðina í 55.–59. lið,
- b) að því er varðar flokka endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga skal eining beita 32.–46. lið eins og krafist er í liðum 63–70A. Ákvæði 45. liðar (um *váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum*) og 47.–52. liðar (um íþyngjandi samninga) gilda ekki um flokka endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga,
- c) eining skal beita 32.–52. lið að því er varðar flokka fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum, eins og þeim er breytt með 71. lið.

30. Þegar eining beitir IAS-staðli 21, *áhrif gengisbreytinga í erlendum gjaldmiðlum*, á flokk váttryggingarsamninga sem mynda sjóðstreymi í erlendum gjaldmiðli skal hún fara með þennan flokk samninga, þ.m.t. *samningsbundin þjónustuálag*, sem peningalegan lið.
31. Í reikningsskilum einingar sem gefur út váttryggingarsamninga skal uppfyllingarsjóðstreymi ekki endurspeglja hættu á vanefndum þeirrar einingar (hætta á vanefndum er skilgreind í IFRS-staðli 13, *gangvirðismat*).

#### Mat við upphafs færslu (liðir B36–B95F)

32. **Við upphafs færslu skal eining meta flokk váttryggingarsamninga sem heildarfjárhæð:**
- a) **uppfyllingarsjóðstreymis, sem samanstendur af:**
- i. **mati á framtíðarsjóðstreymi (33.–35. liður),**
  - ii. **leiðréttingu til að endurspeglja tímavirði peninga og fjárhagslega áhættu sem tengist framtíðarsjóðstreymi, að því marki sem fjárhagsleg áhætta er ekki innifalin í mati á framtíðarsjóðstreymi (36. liður) og**
  - iii. **áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu (37. liður),**
- b) **samningsbundins þjónustuálags, metið með beitingu 38.–39. liðar.**

#### Mat á framtíðarsjóðstreymi (liðir B36–B71)

33. **Eining skal taka með í mati á flokki váttryggingarsamninga allt framtíðarsjóðstreymi innan marka hvers samnings í floknum (sjá 34. lið). Með því að beita 24. lið getur eining metið framtíðarsjóðstreymi á hærra flokkunarþrepi og síðan úthlutað því uppfyllingarsjóðstreymi sem myndast á staka flokka samninga. Mat á framtíðarsjóðstreymi skal:**
- a) **fella, á óhlutdrægan hátt, inn allar viðeigandi og rökstuddar upplýsingar, sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar, um fjárhæð, tímasetningu og óvissu þessa framtíðarsjóðstreymis (sjá liði B37–B41). Í þessu skyni skal eining meta vænt virði (þ.e. líkindavegið meðaltal) allra hugsanlegra niðurstaðna,**
  - b) **endurspeglja sjónarmið einingarinnar, að því tilskildu að mat á öllum viðeigandi markaðsbreytum sé í samræmi við sannreynanlegt markaðsverð fyrir þessar breytur (sjá liði B42–B53),**
  - c) **vera gildandi mat — matið skal endurspeglja aðstæður á matsdegi, þ.m.t. forsendur á þeim degi er varða framtíðina (sjá liði B54–B60),**
  - d) **vera ótvírætt — einingin skal meta leiðréttinguna vegna ófjárhagslegrar áhættu aðskilið frá öðru mati (sjá lið B90). Einingin skal einnig meta sjóðstreymið aðskilið frá leiðréttingu vegna tímavirðis peninga og fjárhagslegrar áhættu nema sú matstækni sem á best við sameini þessi mót (sjá lið B46).**
34. Sjóðstreymi er innan marka váttryggingarsamnings ef það er til komið vegna efnislegra réttinda og skuldbindinga sem eru fyrir hendi á reikningsskilatímabilinu þegar einingin getur þvingað váttryggingartakann til að greiða iðgjöldin eða þegar einingin hefur efnislega skuldbindingu um að veita váttryggingartaka þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi (sjá liði B61–B71). Efnislegri skuldbindingu um að veita þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi lýkur þegar:
- a) **einingin hefur í reynd getu til að endurmeta áhættu tiltekins váttryggingartaka og getur þar af leiðandi ákvarðað verð eða bótastig sem endurspeglar að fullu þá áhættu eða**
  - b) **báðar eftirfarandi viðmiðanir hafa verið uppfylltar:**
    - i. **einingin hefur í reynd getu til að endurmeta áhættuna af safni váttryggingarsamninga sem inniheldur samninginn og getur þar af leiðandi ákvarðað verð eða bótastig sem endurspeglar að fullu áhættuna af því safni og**
    - ii. **við verðlagningu iðgjaldanna fram að þeim degi þegar áhættan er endurmetin er ekki tekið tillit til áhættu sem varðar tímabil eftir endurmatsdaginn.**

35. Eining skal ekki færa neinar fjárhæðir í tengslum við vænt iðgjöld eða væntar kröfur sem skuld eða eign utan marka váttryggingarsamningsins. Slíkar fjárhæðir tengjast váttryggingarsamningum í framtíðinni.

*Afvöxtunarstuðlar (liðir B72–B85)*

36. Eining skal leiðrétt mat á framtíðarsjóðstreymi til að endurspeglar tímavirði peninga og fjárhagslega áhættu sem tengist því sjóðstreymi, að því marki sem fjárhagsleg áhætta er ekki innifalin í mati á sjóðstreymi. Afvöxtunarstuðlarnir, sem beitt er við mat á framtíðarsjóðstreymi og lýst er í 33. lið, skulu:

- a) endurspeglar tímavirði peninga, eiginleika sjóðstreymis og lausafjäreiginleika váttryggingarsamninganna,
- b) vera í samræmi við sannreynanlegt gildandi markaðsverð (ef einhver eru) fyrir fjármálagerninga þar sem eiginleikar sjóðstreymis eru í samræmi við eiginleika váttryggingarsamninganna, t.d. með tilliti til tímasetningar, gjaldmiðils og lausafjárstöðu og
- c) útiloka áhrif þátta sem hafa áhrif á slíkt sannreynanlegt markaðsverð en hafa ekki áhrif á framtíðarsjóðstreymi váttryggingarsamninganna.

*Áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu (liðir B86–B92).*

37. Eining skal leiðrétt mat á núvirði framtíðarsjóðstreymis til að endurspeglar bætur sem einingin fer fram á fyrir að taka á sig óvissu varðandi fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis sem er til komin vegna ófjárhagslegrar áhættu.

*Samningsbundið þjónustuálag*

38. Samningsbundið þjónustuálag er hluti eignar eða skuldar fyrir flokk váttryggingarsamninga sem stendur fyrir óinnleystar tekjur (e. unearned profit) sem einingin mun færa þegar hún veitir þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi í framtíðinni. Eining skal meta samningsbundið þjónustuálag við upphafsferlu á flokki váttryggingarsamninga á fjárhæð sem leiðir ekki til, nema 47. liður (um íþyngjandi samninga) eða liður B123A (um váttryggingatekjur sem tengjast ii. lið c-liðar 38. liðar) eigi við, tekna eða gjalda sem eru til komin vegna:

- a) upphafsferlu fjárhæðar uppfyllingarsjóðstreymis, metið með því að beita 32.–37. lið,
- b) sjóðstreymi sem er til komið vegna samninga í flokknum á þeim degi,
- c) afskráningar á upphafsferludegi á:
  - i. eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga við beitingu liðar 28C og
  - ii. hvers kyns öðrum eignum eða skuldum sem hafa verið færðar áður vegna sjóðstreymis er tengist samningaflokknum eins og tilgreint er í lið B66A.

39. Eining skal beita 38. lið vegna váttryggingarsamninga sem eru yfirteknir við yfirferlu váttryggingarsamninga eða við sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3 í samræmi við liði B93–B95F.

**Síðara mat**

40. Bókfært verð flokks váttryggingarsamninga við lok hvers reikningstímabils skal vera samtala:

- a) *skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem samanstandur af:*
  - i. uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist framtíðarþjónustu sem úthlutað er á flokkinn á þeim degi, metið með því að beita 33.–37. lið og liðum B36–B92,
  - ii. samningsbundnu þjónustuálagi flokksins á þeim degi, metin með því að beita 43.–46. lið og
- b) *skuldar vegna gjaldferðra tjóna, sem samanstandur af uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist áður veitta þjónustu sem úthlutað er á flokkinn á þeim degi, metið með því að beita 33.–37. lið og liðum B36–B92.*

41. **Eining skal færa tekjur og gjöld vegna eftirfarandi breytinga á bókfærðu verði skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar:**
- vátryggingartekjur — lækkunar á skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar vegna þjónustu sem veitt er á tímabilinu, metið með því að beita liðum B120–B124,
  - gjöld vegna vátryggingarþjónustu — taps á flokkum íþyngjandi samninga, og bakfærslur slíks taps (sjá 47.–52. lið) og
  - fjármagnstekjur eða -gjöld vegna vátrygginga — áhrifa af tímavirði peninga og áhrifa fjárhagslegrar áhættu eins og tilgreint er í 87. lið.
42. **Eining skal færa tekjur og gjöld vegna eftirfarandi breytinga á bókfærðu verði skuldar vegna gjaldfærðra tjóna:**
- gjöld vegna vátryggingarþjónustu — hækkunar skuldar vegna gjaldfærðra tjóna og gjalda á tímabilinu, að undanskildum fjárfestingarþáttum,
  - gjöld vegna vátryggingarþjónustu — síðari breytinga á uppfyllingarsjóðstreymi sem tengjast gjaldfærðum tjónum og áföllnum gjöldum og
  - fjármagnstekjur eða -gjöld vegna vátrygginga — áhrifa af tímavirði peninga og áhrifa fjárhagslegrar áhættu eins og tilgreint er í 87. lið.

*Samningsbundið þjónustuálag (liðir B96–B119B)*

43. **Samningsbundið þjónustuálag við lok reikningsskilatímabils sýnir hagnað af flokki vátryggingarsamninga sem hefur ekki enn verið færður í rekstrarreikning vegna þess að hann tengist framtíðarþjónustu sem veita á samkvæmt samningum í flokknum.**
44. Að því er varðar *vátryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða* er bókfært verð samningsbundins þjónustuálags vegna flokks samninga við lok reikningsskilatímabils jafnt bókfærðu verði við upphaf reikningsskilatímabilsins, leiðrétt með tilliti til:
- áhrifa af nýjum samningum sem bætast við flokkinn (sjá 28. lið),
  - vaxta sem leggjast við bókfært verð samningsbundins þjónustuálags á reikningsskilatímabilinu, sem metnir eru með þeim afvöxtunarstuðlum sem tilgreindir eru í b-lið í lið B72,
  - breytinga á uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist þjónustu í framtíðinni, eins og tilgreint er í liðum B96–B100, nema að því marki sem:
    - slík hækkun á uppfyllingarsjóðstreymi er umfram bókfært verð samningsbundins þjónustuálags, sem leiðir til taps (sjá a-lið 48. liðar) eða
    - slíkri lækkun á uppfyllingarsjóðstreymi er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar við beitingu b-liðar 50. liðar,
  - áhrifa gengismunar gjaldmiðla á samningsbundna þjónustuálagið og
  - þeirrar fjárhæðar sem er færð sem vátryggingartekjur vegna yfirfærslu á þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi á tímabilinu, ákvörðuð með úthlutun samningsbundins þjónustuálags sem eftir stendur við lok reikningsskilatímabilsins (fyrir hverja úthlutun) á yfirstandandi og eftirstæðu vátryggingartímabili við beitingu liðar B119.
45. Að því er varðar *vátryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum* (sjá liði B101-B118) er bókfært verð samningsbundins þjónustuálags vegna flokks samninga við lok reikningsskilatímabils jafnt bókfærðu verði við upphaf reikningsskilatímabilsins, leiðrétt með tilliti til fjárhæða sem tilgreindar eru í a-e-lið hér á eftir. Ekki er gerð krafa um að eining tilgreini þessar leiðréttingar sérstaklega. Þess í stað má ákvarða samanlagða fjárhæð fyrir sumar eða allar leiðréttingarnar. Leiðréttingarnar eru:
- áhrif af nýjum samningum sem bætast við flokkinn (sjá 28. lið),
  - breyting á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði *undirliggjandi liða* (sjá i. lið b-liðar í lið B104) nema að því marki sem:
    - liður B115 (um áhættuvarnir) gildir,

- ii. lækkun á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði undirliggjandi liða er umfram bókfært verð samningsbundins þjónustuálags, sem leiðir til taps (sjá 48. lið), eða
  - iii. lækkun á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði undirliggjandi liða bakfærir fjárhæðina í ii. lið,
- c) breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist þjónustu í framtíðinni, eins og tilgreint er í liðum B101–B118, nema að því marki sem:
- i. liður B115 (um áhættuvarnir) gildir,
  - ii. slík lækkun á uppfyllingarsjóðstreymi er umfram bókfært verð samningsbundins þjónustuálags, sem leiðir til taps (sjá 48. lið), eða
  - iii. slíkri lækkun á uppfyllingarsjóðstreymi er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar við beitingu b-liðar 50. liðar,
- d) áhrif gengismunar gjaldmiðla sem er til kominn vegna samningsbundins þjónustuálags og
- e) sú fjárhæð, færð sem váttryggingatekjur vegna yfirfærslu á þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi á tímabilinu, ákvörðuð með úthlutun samningsbundins þjónustuálags sem eftir stendur við lok reikningsskilatímabilsins (fyrir hverja úthlutun) á yfirstandandi og eftirstæðu tryggingaverndartímabili við beitingu liðar B119.
46. Sumar breytingar á samningsbundnu þjónustuálagi vega upp á móti breytingum á uppfyllingarsjóðstreymi að því er varðar skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem leiðir til þess að bókfært verð skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar breytist ekki. Að því marki sem breytingar á samningsbundnu þjónustuálagi vega ekki upp á móti breytingum á uppfyllingarsjóðstreymi að því er varðar skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar skal eining færa tekjur og gjöld vegna breytinganna með því að beita 41. lið.

### Íþyngjandi samningar

47. Váttryggingarsamningur er íþyngjandi á upphafsferlsludegi ef uppfyllingarsjóðstreymi sem er úthlutað á samninginn, áður fært sjóðstreymi við öflun váttrygginga og sjóðstreymi sem verður til vegna samningsins á upphafsferlsludegi er í heild hreint útstreymi. Við beitingu a-liðar 16. liðar skal eining flokka slíka samninga aðskilið frá samningum sem eru ekki íþyngjandi. Að því marki sem 17. liður á við má eining tilgreina flokk íþyngjandi samninga með því að meta safn samninga fremur en staka samninga. Eining skal færa tap í rekstrarreikning af hreinu útstreymi fyrir flokk íþyngjandi samninga þar sem bókfært verð skuldar vegna flokksins er jafnt og uppfyllingarsjóðstreymi, og samningsbundið þjónustuálag vegna flokksins er núll.
48. Flokkur váttryggingarsamninga verður íþyngjandi (eða enn frekar íþyngjandi) við síðara mat ef eftirfarandi fjárhæðir eru hærri en bókfært verð samningsbundins þjónustuálags:
- a) óhagstæðar breytingar í tengslum við framtíðarþjónustu vegna uppfyllingarsjóðstreymis sem úthlutað er á flokkinn og koma til vegna breytinga á mati framtíðarsjóðstreymis og áhættuleiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - b) að því er varðar flokk váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum, lækkun á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði undirliggjandi liða.
- Á grundvelli i. liðar c-liðar 44. liðar, ii. liðar b-liðar 45. liðar og ii. liðar c-liðar 45. liðar skal eining færa tap í rekstrarreikning sem samsvarar umframfjárhæðinni.
49. Eining skal ákvarða tapþátt (eða hækka hann) skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir íþyngjandi flokk sem sýnir fært tap við beitingu 47.–48. liðar. Tapþátturinn ákvarðar þær fjárhæðir sem eru settar fram í rekstrarreikningi sem bakfærslur á tapi af íþyngjandi flokkum og eru þær af þessum sökum ekki teknar með við ákvörðun á váttryggingartekjum.
50. Eftir að eining hefur fært tap af íþyngjandi flokki váttryggingarsamninga skal hún úthluta:
- a) síðari breytingum á uppfyllingarsjóðstreymi skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, sem tilgreind er í 51. lið, kerfisbundið milli:
    - i. tapþáttar skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar og
    - ii. skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, að undanskildum tapþættinum,

- b) eingöngu á tapþáttinn þar til sá þáttur hefur lækkað niður í núll:
- síðari lækkunum sem varða framtíðarþjónustu vegna uppfyllingarsjóðstreymis sem úthlutað er á flokkinn og verður til vegna breytinga á mati framtíðarsjóðstreymis og áhættuleiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - síðari lækkunum á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði undirliggjandi liða.

Á grundvelli beitingar ii. liðar í c-lið 44. liðar, iii. liðar í b-lið 45. liðar og iii. liðar í c-lið 45. liðar skal eining leiðrétta samningsbundið þjónustuálag einungis um þá fjárhæð sem lækkunin fer yfir þá fjárhæð sem er úthlutað á tapþáttinn.

51. Síðari breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi vegna skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem úthluta skal við beitingu a-liðar 50. liðar eru:
- mat á núvirði framtíðarsjóðstreymis krafna og gjalda, sem leyst hafa verið undan skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar vegna áfallinna gjalda af váttryggingarþjónustu,
  - breytingar á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem er færð í rekstrarreikning vegna áhættulosunar og
  - fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga.
52. Kerfisbundin úthlutun, sem krafist er í a-lið 50. liðar, skal leiða til þess að heildarfjárhæðirnar, sem er úthlutað á tapþáttinn í samræmi við 48.–50. lið, verði jafnar núlli við lok váttryggingatímabils samningsflokks.

#### **Einfölduð úthlutunaraðferð**

53. Eining getur einfaldað mat á flokki váttryggingarsamninga með því að nota einfölduðu úthlutunaraðferðina, sem sett er fram í 55.–59. lið, þá og því aðeins að við gildistöku flokksins:
- hafi einingin mátt vænta þess að slík einföldun myndi leiða til mats á skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir flokkinn sem myndi ekki vera verulega frábrugðið þeirri sem fram kæmi ef kröfum 32.–52. liðar væri beitt eða
  - hafi váttryggingartímabil sérhvers samnings í flokknum (þ.m.t. þjónusta samkvæmt váttryggingarsamningi sem er til komin vegna allra iðgjalda innan marka samningsins, sem miðast við þann dag við beitingu 34. liðar) verið eitt ár eða skemmra.
54. Viðmiðunin í a-lið 53. liðar er ekki uppfyllt ef eining væntir, við gildistöku flokksins, verulegs breytileika í uppfyllingarsjóðstreymi sem myndi hafa áhrif á mat skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á tímabilinu áður en tjón er gjaldfært. Breytileiki í uppfyllingarsjóðstreymi eykst t.d. með:
- umfangi framtíðarsjóðstreymis sem tengist hvers kyns afleiðum sem eru innbyggðar í samningana og
  - lengd váttryggingartímabils viðkomandi samningaflokks.
55. Eining skal nota einfölduðu úthlutunaraðferðina til að meta skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem hér segir:
- við upphafs færslu er bókfært verð skuldarinnar:
    - iðgjöld, ef einhver eru, sem móttokin voru við upphafs færslu,
    - að frádrögnum sjóðstreymi við öflun váttrygginga á þeim degi, nema einingin velji að færa greiðslurnar sem gjöld við beitingu a-liðar 59. liðar og
    - að viðbættum eða frádrögnum fjárhæðum sem stafa af afskráningu á þeim degi á:
      - eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga við beitingu liðar 28C og
      - hvers kyns öðrum eignum eða skuldum sem hafa verið færðar áður vegna sjóðstreymis er tengist samningaflokknum eins og tilgreint er í lið B66A,
  - við lok hvers síðara reikningsskilatímabils er bókfært verð skuldarinnar bókfært verð við upphaf reikningsskilatímabilsins:
    - að viðbættum móttæknum iðgjöldum á tímabilinu,

- ii. að frádregnu sjóðstreymi við öflun váttrygginga, nema einingin velji að færa greiðslurnar sem gjöld við beitingu a-liðar 59. liðar,
  - iii. að viðbættum öllum fjárhæðum sem tengjast afskriftum á sjóðstreymi við öflun váttrygginga, sem eru færðar sem gjöld á reikningsskilatímabilinu, nema einingin velji að færa sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem gjöld við beitingu a-liðar 59. liðar,
  - iv. að viðbættum leiðréttingum á fjármögnunarþætti, við beitingu 56. liðar,
  - v. að frádreginni fjárhæðinni sem færð er sem váttryggingartekjur vegna veittrar þjónustu á því tímabili (sjá lið B126) og
  - vi. að frádregnum fjárfestingarþáttum sem greiddir hafa verið eða yfirfærðir til skuldar vegna gjaldfærðra tjóna.
56. Ef váttryggingarsamningar í flokknum innihalda verulegan fjármögnunarþátt skal eining leiðrétta bókfært verð skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar til að endurspeglar tímavirði peninga og áhrif fjárhagslegrar áhættu með því að nota afvöxtunarskuðlana sem tilgreindir eru í 36. lið, eins og ákvarðað er við upphafsferlu. Þess er ekki krafist að einingin leiðrétti bókfært verð skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar til að endurspeglar tímavirði peninga og áhrif fjárhagsáhættu ef einingin væntir þess við upphafsferlu að tíminn, sem líður frá því að hún veitir hvern hluta þjónustunnar fram að viðkomandi gjalddaga iðgjalda, verði ekki lengri en eitt ár.
57. Ef málavextir og aðstæður gefa á einhverjum tímupunkti á váttryggingartímabilinu til kynna að flokkur váttryggingarsamninga sé íþyngjandi skal eining reikna út mismuninn á:
- a) bókfærðu verði skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem ákvarðað er við beitingu 55. liðar og
  - b) uppfyllingarsjóðstreymi, sem tengist eftirstæðri tryggingavernd flokksins, við beitingu 33.-37. liðar og liða 33-37. Ef einingin leiðrétti ekki, við beitingu b-liðar 59. liðar, skuld vegna gjaldfærðra tjóna að því er varðar tímavirði peninga og áhrif af fjárhagslegri áhættu skal hún þó ekki telja slíka leiðréttingu með í slíku uppfyllingarsjóðstreymi.
58. Að því marki sem uppfyllingarsjóðstreymi sem lýst er í b-lið 57. liðar er hærra en bókfært verð sem lýst er í a-lið 57. liðar skal einingin færa tap í rekstrarreikning og hækka skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar.
59. Við beitingu einfölduðu úthlutunaraðferðarinnar:
- a) getur eining valið að færa sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem gjöld þegar hún stofnar til þessara gjalda, að því tilskildu að váttryggingartímabil hvers samnings í flokknum sé við upphafsferlu ekki lengra en eitt ár,
  - b) skal eining meta skuld vegna gjaldfærðra tjóna fyrir flokk váttryggingarsamninga á uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist gjaldfærðu tjóni, við beitingu 33.-37. liðar og liða B36-B92. Þess er þó ekki krafist að einingin leiðrétti framtíðarsjóðstreymi fyrir tímavirði peninga og áhrif fjárhagsáhættu ef þess er vænst að sjóðstreymið verði greitt eða móttakið eftir eitt ár eða innan árs frá gjaldfærsludegi tjóna.

#### **Endurtryggingarsamningar til eigin endurtrygginga**

60. Kröfunum í IFRS-staðli 17 er breytt fyrir endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, eins og sett er fram í liðum 61-70A.
61. Eining skal skipta söfnum endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga með því að beita 14.-24. lið, að því undanskildu að í stað tilvísana til íþyngjandi samninga í þessum liðum komi tilvísun til samninga þar sem fyrir liggur hreinn hagnaður af upphafsferlunni. Að því er varðar suma endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga leiðir beiting 14.-24. liðar til flokks sem samanstendur af einum samningi.

#### *Færsla*

62. Í stað þess að beita 25. lið skal eining færa flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga frá og með þeim tíma sem fyrir ber að af eftirfarandi:
- a) upphafi váttryggingartímabils viðkomandi flokks endurtryggingarsamninganna til eigin endurtrygginga og
  - b) þeim degi sem einingin færir íþyngjandi flokk undirliggjandi váttryggingarsamninga við beitingu c-liðar 25. liðar ef einingin gerði samning um tengdan endurtryggingarsamning til eigin endurtrygginga í flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga þann dag eða fyrir þann dag.

- 62A Þrátt fyrir a-lið 62. liðar skal eining seinka færslu flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem veita hlutfallslega tryggingavernd fram að þeim degi þegar undirliggjandi váttryggingarsamningur er færður í fyrsta sinn, ef þann dag ber að eftir upphaf váttryggingartímabils flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

#### Mat

63. Við beitingu matskrafna 32.–36. liðar að því er varðar endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, að því marki sem undirliggjandi samningar eru einnig metnir við beitingu þessara liða, skal einingin nota samræmdar forsendur til að meta núvirði framtíðarsjóðstreymis flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og núvirði framtíðarsjóðstreymis fyrir flokk(a) undirliggjandi váttryggingarsamninga. Auk þess skal einingin telja með í mati á núvirði framtíðarsjóðstreymis fyrir viðkomandi flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga áhrif af hvers konar hættu á vanefndum útgefanda endurtryggingarsamningsins, þ.m.t. áhrif af veðum og tapi vegna ágreiningsmála.
64. Í stað þess að beita 37. lið skal eining ákvarða áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu þannig að hún sýni fjárhæð áhættunnar sem handhafi flokks endurtryggingarsamninganna yfirfærir til útgefanda þessara samninga.
65. Kröfunum í 38. lið sem varða ákvörðun samningsbundins þjónustualags við upphafs færslu er breytt til að endurspeglar þá staðreynd að engar óinnleystar tekjur eru til staðar fyrir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga heldur hreinn kostnaður eða hreinn hagnaður af kaupum á endurtryggingunni. Þess vegna skal einingin færa við upphafs færslu, nema liður 65A gildi, hreinan kostnað eða hreinan hagnað við kaup á flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem samningsbundið þjónustualag sem er metið á fjárhæð sem er jöfn samtölu:
- uppfyllingarsjóðstreymis,
  - fjárhæðarinnar sem var afskráð þann dag á hverja eign eða skuld sem áður var færð vegna sjóðstreymis sem tengdist flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga,
  - sjóðstreymis sem myndast á þeim degi og
  - tekna sem eru færðar í rekstrarreikning við beitingu liðar 66A.
- 65A Ef hreinn kostnaður vegna kaupa á endurtryggingavernd tengist atburðum sem áttu sér stað fyrir kaup á flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, þrátt fyrir kröfurnar í lið B5, skal einingin færa slíkan kostnað strax í rekstrarreikning sem gjöld.
66. Í stað þess að beita 44. lið skal eining meta samningsbundið þjónustualag við lok reikningsskilatímabils fyrir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem bókfært verð sem ákvarðað er við upphaf reikningsskilatímabilsins, leiðrétt með tilliti til:
- áhrifa af nýjum samningum sem bætast við flokkinn (sjá 28. lið),
  - vaxta sem leggjast við bókfært verð samningsbundins þjónustualags, sem metnir eru með þeim afvöxtunarstuðlum sem tilgreindir eru í b-lið í lið B72,
- ba) tekna sem færðar eru í rekstrarreikning á reikningsskilatímabilinu við beitingu liðar 66A,
- bb) bakfærslna tapendurheimtarþáttar sem færðar eru við beitingu liðar 66B (sjá lið B119F), að því marki sem þessar bakfærslur eru ekki breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga,
- c) breytinga á uppfyllingarsjóðstreymi, metið með hliðsjón af afvöxtunarstuðlunum sem tilgreindir eru í c-lið í lið B72, að því marki sem breytingin tengist framtíðarþjónustu, nema:
- breytingin stafi af breytingu á uppfyllingarsjóðstreymi sem er úthlutað á flokk undirliggjandi váttryggingarsamninga sem leiðréttir ekki samningsbundið þjónustualag vegna flokks undirliggjandi váttryggingarsamninga eða
  - breytingin stafi af beitingu 57.–58. liðar (um þþyngjandi samninga) ef einingin metur flokk undirliggjandi váttryggingarsamninga með því að beita einfölduðu úthlutunaraðferðinni,

- d) áhrifa gengismunar gjaldmiðla sem er til kominn vegna samningsbundins þjónustuálags og
  - e) fjárhæðarinnar sem er færð í rekstrarreikning vegna þjónustu sem móttækin er á tímabilinu, ákvörðuð með úthlutun samningsbundins þjónustuálags sem eftir stendur við lok reikningsskilatímabilsins (áður en að úthlutun kemur) á yfirstandandi og eftirstandandi váttryggingartímabili fyrir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga við beitingu liðar B119.
- 66A Eining skal leiðrétta samningsbundið þjónustuálag vegna flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, og í kjölfarið færa tekjur, þegar einingin færir tap við upphafs færslu fyrir íþyngjandi flokk undirliggjandi váttryggingarsamninga eða þegar íþyngjandi undirliggjandi váttryggingarsamningum er bætt við flokk (sjá liði B119C–B119E).
- 66B Eining skal ákvarða tapendurheimtarþátt eignarinnar (eða leiðrétta hann) fyrir eftirstæða tryggingavernd flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem sýnir endurheimt tapsins sem fært er við beitingu i.–ii. liðar c-liðar 66. liðar og liðar 66A. Tapendurheimtarþáttur ákvarðar þær fjárhæðir sem settar eru fram í rekstrarreikningi sem bakfærslur tapendurheimtar af endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga og falla af þeim sökum utan úthlutunar greiddra iðgjalda til endurtryggjanda (sjá lið B119F).
67. Breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi, sem leiðir af breytingum á áhættu af vanefndum útgefanda endurtryggingarsamnings til eigin endurtrygginga, tengjast ekki framtíðarþjónustu og skulu ekki leiðrétta samningsbundið þjónustuálag.
68. Endurtryggingarsamningar til eigin endurtrygginga geta ekki verið íþyngjandi. Til samræmis við það gilda kröfurnar í 47.–52. lið ekki.

*Einfölduð úthlutunaraðferð vegna endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga*

69. Eining getur notað einfölduðu úthlutunaraðferðina sem sett er fram í 55.–56. lið og 59. lið (aðlöguð til að endurspegla þætti endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru ólíkir útgefnum váttryggingarsamningum, t.d. myndun gjalda eða lækkun gjalda fremur en tekna) til að einfalda mat á flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga ef, við gildistöku flokksins:
- a) einingin hefur ástæðu til að ætla að matið sem af þessu leiðir myndi ekki víkja verulega frá niðurstöðunni af beitingu krafanna í 63.–68. lið eða
  - b) váttryggingartímabil hvers samnings í flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga (þ.m.t. tryggingavernd vegna allra iðgjalda innan marka samningsins sem ákvörðuð eru þann dag við beitingu 34. liðar) er eitt ár eða skemmra.
70. Eining getur ekki uppfyllt skilyrðin í a-lið 69. liðar ef hún væntir, við gildistöku flokksins, umtalsverðs breytileika í uppfyllingarsjóðstreymi sem myndi hafa áhrif á mat á eigninni vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á tímabilinu áður en tjon er gjaldfært. Breytileiki í uppfyllingarsjóðstreymi eykst t.d. með:
- a) umfangi framtíðarsjóðstreymis sem tengist hvers kyns afleiðum sem eru innbyggðar í samningana og
  - b) lengd váttryggingartímabils flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.
- 70A Ef eining metur flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga með því að beita einfölduðu úthlutunaraðferðinni skal einingin beita lið 66A með því að leiðrétta bókfært verð eignarinnar fyrir eftirstæða tryggingavernd í stað þess að leiðrétta samningsbundið þjónustuálag.

**Fjárfestingarsamningar með valkvæðum þátttökuákvæðum**

71. Fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum felur ekki í sér yfirfærslu á verulegri váttryggingaáhættu. Af þeim sökum er kröfunum í IFRS-staðli 17 fyrir váttryggingarsamninga breytt fyrir fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum sem hér segir:
- a) upphafs færsludagur (sjá 25. og 28. lið) er sá dagur þegar einingin gerist aðili að samningnum,
  - b) samningsmörkunum (sjá 34. lið) er breytt þannig að sjóðstreymi sé innan marka samningsins ef það stafar af efnislegri skuldbindingu einingarinnar til að afhenda handbært fé í nútíð eða framtíð. Einingin er ekki efnislega skuldbundin til að afhenda handbært fé ef hún hefur í reynd getu til að ákveða verð fyrir loforð um að afhenda handbært fé sem endurspeglar að fullu þá fjárhæð handbærs fjár sem lofað er og tengda áhættu,

- c) skiptingu samningsbundins þjónustuálags (sjá e-lið 44. liðar og e-lið 45. liðar) er breytt þannig að eining skal færa samningsbundna þjónustuálagið á gildistíma flokks samninga á kerfisbundinn hátt sem endurspeglar yfirfærslu fjárfestingarþjónustu samkvæmt samningnum.

## BREYTING OG AFSKRÁNING

### Breyting á váttryggingarsamningi

72. Ef skilmálum váttryggingarsamnings er breytt, t.d. með samkomulagi milli aðila að samningnum eða með breytingu á reglusetningu, skal eining afskrá upphaflega samninginn og færa breytta samninginn sem nýjan samning, með því að beita IFRS-staðli 17 eða öðrum viðeigandi stöðlum, þá og því aðeins að eitthvert skilyrðanna í a- til c-lið hafi verið uppfyllt. Nýting réttar sem fram kemur í skilmálum samnings er ekki breyting. Skilyrðin eru eftirfarandi:
- a) ef breyttu skilmálarnir hefðu verið hluti samnings við gildistöku:
- hefði breytti samningurinn fallið utan gildissviðs IFRS-staðals 17 við beitingu liða 3–8A,
  - hefði eining aðgreint mismunandi þætti frá meginváttryggingarsamningnum við beitingu 10.–13. liðar, sem hefði leitt til annars konar váttryggingarsamnings sem IFRS-staðall 17 hefði gilt um,
  - hefði breytti samningurinn haft verulega ólík samningsmörk við beitingu 34. liðar eða
  - hefði breytti samningurinn fallið undir annan flokk samninga við beitingu 14.–24. liðar,
- b) upphaflegi samningurinn er í samræmi við skilgreininguna á *váttryggingarsamningi með beinum þátttökuákvæðum* en breytti samningurinn er ekki lengur í samræmi við þá skilgreiningu, eða öfugt, eða
- c) einingin beitti einfölduðu úthlutunaraðferðinni í 53.–59. lið eða 69.–70. lið á upphaflega samninginn en breytingarnar þýða að samningurinn uppfyllir ekki lengur skilyrði fyrir þeirri aðferð í 53. lið eða 69. lið.
73. Ef breyting á samningi uppfyllir ekkert skilyrðanna í 72. lið skal einingin fara með breytingar á sjóðstreymi af völdum breytingarinnar sem breytingar á mati á uppfyllingarsjóðstreymi við beitingu 40.–52. liðar.

### Afskráning

74. **Eining skal afskrá váttryggingarsamning þá og því aðeins að:**
- hann hafi verið felldur úr gildi, þ.e. þegar skuldbindingin sem er tilgreind í váttryggingarsamningnum rennur út, er uppfyllt eða numin úr gildi eða**
  - eitthvert skilyrðanna í 72. lið hafi verið uppfyllt.**
75. Þegar váttryggingarsamningur er felldur úr gildi stendur einingin ekki lengur frammi fyrir áhættu og þarf því ekki lengur að yfirfæra fjármagn til að uppfylla váttryggingarsamninginn. Sem dæmi skal eining, þegar hún kaupir endurtryggingu, afskrá undirliggjandi váttryggingarsamning(a) þá og því aðeins að undirliggjandi váttryggingarsamningur(-ar) hafi verið felldur úr gildi.
76. Eining afskráir váttryggingarsamning úr flokki samninga með því að beita eftirfarandi kröfum í IFRS-staðli 17:
- uppfyllingarsjóðstreymi sem er úthlutað á flokkinn er leiðrétt til fella út núvirði framtíðarsjóðstreymis og áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem varða réttindi og skuldbindingar sem hafa verið afskráð úr flokknum, við beitingu i. liðar í a-lið 40. liðar, og b-liðar 40. liðar,
  - samningsbundið þjónustuálag vegna flokksins er leiðrétt vegna þeirrar breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi sem lýst er í a-lið, að því marki sem krafa er gerð um í c-lið 44. liðar og c-lið 45. liðar, nema 77. liður eigi við, og
  - fjöldi váttryggingareininga fyrir vænta eftirstæða þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi er leiðréttur til að endurspeglar þær váttryggingareiningar sem eru afskráðar úr flokknum og fjárhæð samningsbundins þjónustuálags sem er fært í rekstrarreikning á tímabilinu byggist á þessum leiðréttu fjölda við beitingu liðar B119.

77. Þegar eining afskráir váttryggingarsamning vegna þess að hún yfirfærir samninginn til þriðja aðila eða afskráir váttryggingarsamning og færir nýjan samning við beitingu 72. liðar skal einingin í stað þess að beita b-lið 76. liðar:
- leiðréttu samningsbundið þjónustuálag vegna flokksins sem samningurinn hefur verið afskráður úr, að því marki sem krafa er gerð um í c-lið 44. liðar og c-lið 45. liðar, með tilliti til mismunarins milli i. liðar og annaðhvort ii. liðar vegna samninga sem eru yfirfærðir til þriðja aðila eða iii. liðar vegna samninga sem eru afskráðir við beitingu 72. liðar:
    - breytingar á bókfærðu verði flokks váttryggingarsamninga sem stafar af afskráningu samningsins, við beitingu a-liðar 76. liðar,
    - iðgjalds sem þriðji aðilinn innheimtir,
    - iðgjalds sem einingin hefði innheimt hefði hún gert samning með sambærilegum skilmálum og er að finna í nýja samningnum á breytingardegi samningsins, að frádregnu viðbótariðgjaldi sem er innheimt vegna breytingarinnar,
  - meta nýja samninginn sem er færður við beitingu 72. liðar, að því gefnu að einingin hafi móttengið iðgjaldið sem er lýst í iii. lið a-liðar á þeim degi þegar breytingin var gerð.

#### FRAMSETNING Í EFNAHAGSREIKNINGI

78. **Eining skal setja sérstaklega fram í efnahagsreikningi bókfært verð safna:**
- útgefna váttryggingarsamninga sem eru eignir,
  - útgefna váttryggingarsamninga sem eru skuldir,
  - endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru eignir og
  - endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru skuldir.
79. Eining skal telja með allar eignir vegna sjóðstreymis við öflun váttrygginga, sem eru færðar við beitingu liðar 28B, með í bókfærðu verði tengdra safna útgefna váttryggingarsamninga og allar eignir eða skuldir vegna sjóðstreymis í tengslum við söfn endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga (sjá b-lið 65. liðar) með í bókfærðu verði safna endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

#### FÆRSLA OG FRAMSETNING Í YFIRLITI (YFIRLITUM) YFIR REKSTRARÁRANGUR (LIÐIR B120–B136)

80. **Við beitingu 41. og 42. liðar skal eining sundurgreina þær fjárhæðir sem eru færðar inn á yfirlit yfir hagnað eða tap og aðra heildarafkomu (hér á eftir nefnd yfirlit yfir rekstrarárangur) í:**
- niðurstöðu váttryggingarþjónustu (83.–86. liður), sem samanstendur af tekjum vegna váttrygginga og gjöldum vegna váttryggingarþjónustu og
  - fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga (87.–92. liður).
81. Ekki er gerð krafa um að eining sundurgreini breytingu á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu í niðurstöðu váttryggingarþjónustu og fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga. Ef eining sundurgreindir ekki með þessum hætti skal hún telja alla breytinguna á áhættuleiðréttingunni vegna ófjárhagslegrar áhættu með sem hluta af niðurstöðu váttryggingarþjónustunnar.
82. **Eining skal aðgreina í framsetningu tekjur eða gjöld af endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga og gjöld eða tekjur af útgefnum váttryggingarsamningum.**
- Niðurstaða váttryggingarþjónustu
83. **Eining skal setja fram í rekstrarreikningi váttryggingartekjur sem eru til komnar vegna flokka útgefna váttryggingarsamninga. Váttryggingartekjur skulu samsvara þeirri þjónustu sem flokkur váttryggingarsamninga veitir og endurspeglar það endurgjald sem einingin gerir ráð fyrir að eiga rétt á í skiptum fyrir þessa þjónustu. Í liðum B120–B127 er tilgreint hvernig eining metur váttryggingartekjur.**
84. **Eining skal setja fram í rekstrarreikningi gjöld vegna váttryggingarþjónustu sem stafa af flokki útgefna váttryggingarsamninga, sem samstanda af gjaldfærðum tjónum (að undanskildum endurgreiðslum fjárfestingarþátta), öðrum áföllnum gjöldum vegna váttryggingarþjónustu og öðrum fjárhæðum eins og lýst er í b-lið 103. liðar.**

85. **Undanskilja skal fjárfestingarþætti í tekjum vegna váttrygginga og gjöldum vegna váttryggingarþjónustu sem eru sett fram í rekstrarreikningi. Eining skal ekki setja fram upplýsingar um iðgjöld í rekstrarreikningi ef þær upplýsingar eru ekki í samræmi við 83. lið.**
86. Eining getur sett fram tekjur eða gjöld vegna flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga (sjá liði 60–70A), aðrar en fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga, sem staka fjárhæð; eða einingin getur aðgreint í framsetningu þær fjárhæðir sem endurheimtar eru frá endurtryggjanda og úthlutun greiddra iðgjalda sem samanlagt gefa hreina fjárhæð sem jafngildir þessari stöku fjárhæð. Ef eining aðgreinir í framsetningu þær fjárhæðir sem endurheimtar eru frá endurtryggjanda og úthlutun greiddra iðgjalda skal hún:
- fara með sjóðstreymi vegna endurtryggingar sem er háð kröfum á undirliggjandi samninga sem hluta þeirra krafna sem gert er ráð fyrir að verði endurgreidd samkvæmt viðkomandi endurtryggingarsamningi til eigin endurtrygginga,
  - fara með fjárhæðir frá endurtryggjanda sem hún gerir ráð fyrir að fá og eru ekki háðar kröfum undirliggjandi samninga (til dæmis sumar tegundir umboðslauna vegna endurtrygginga) sem lækkun iðgjalda sem greiða skal til endurtryggjandans,
  - a) fara með fjárhæðir sem færðar eru í tengslum við endurheimt taps við beitingu i.-ii. liðar c-liðar 66. liðar og liða 66A–66B sem endurheimtar fjárhæðir frá endurtryggjanda og
  - c) ekki setja úthlutun greiddra iðgjalda fram sem lækkun tekna.

**Fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga (sjá liði B128–B136)**

87. **Fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga nær yfir þá breytingu á bókfærðu verði flokks váttryggingarsamninga sem er til komin vegna:**
- áhrifa tímavirðis peninga og breytinga á tímavirði peninga og
  - áhrifa fjárhagslegrar áhættu og breytinga á fjárhagslegri áhættu en
  - að undanskildum slíkum breytingum að því er varðar flokka váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum sem myndu leiðréttta samningsbundið þjónustuálag en gera það ekki við beitingu ii. liðar b-liðar 45. liðar, iii. liðar b-liðar 45. liðar, ii. liðar c-liðar 45. liðar eða iii. liðar c-liðar 45. liðar. Það fellur undir gjöld vegna váttryggingarþjónustu.
- 87A **Eining skal beita:**
- lið B117A að því er varðar fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga sem stafa af beitingu liðar B115 (áhættuvarnir) og
  88. og 89. lið að því er varðar allar aðrar fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum.
88. **Við beitingu b-liðar í lið 87A skal eining velja, nema 89. liður eigi við, milli eftirfarandi reikningsskilaaðferða:**
- taka fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum fyrir tímabilið með í rekstrarreikningi eða
  - sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum fyrir tímabilið til að færa í rekstrarreikning fjárhæð sem ákvörðuð er með kerfisbundinni úthlutun væntra heildarfjármagnstekna eða -gjalda af váttryggingum á gildistíma flokks samninga, við beitingu liða B130–B133.
89. **Við beitingu b-liðar í lið 87A skal eining, að því er varðar váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum þar sem einingin hefur undirliggjandi liði í vörslu sinni, velja milli eftirfarandi reikningsskilaaðferða:**
- taka fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum fyrir tímabilið með í rekstrarreikningi eða
  - sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum fyrir tímabilið til að færa í rekstrarreikning fjárhæð, sem eyðir reikningsskilalegu ósamræmi í tengslum við tekjur eða gjöld sem eru færð í rekstrarreikning, á undirliggjandi liði í vörslu, við beitingu liða B134–B136.
90. **Ef eining velur þá reikningsskilaaðferð sem er sett fram í b-lið 88. liðar eða b-lið 89. liðar skal hún telja með í annarri heildarafkomu mismun milli fjármagnstekna eða -gjalda af váttryggingum sem metin eru á þeim grundvelli sem er settur fram í þessum liðum og heildarfjármagnstekna eða -gjalda af váttryggingum fyrir tímabilið.**

91. **Ef eining yfirfærir flokk váttryggingarsamninga eða afskráir váttryggingarsamning við beitingu 77. liðar:**
- a) skal hún endurflokka í rekstrarreikning sem endurflokkunarleiðréttingu (sjá IAS-staðal 1, *framsetning reikningsskila*) allar eftirstæðar fjárhæðir vegna flokksins (eða samningsins) sem áður voru færðar í aðra heildarafkomu vegna þess að einingin valdi reikningsskilaaðferðina sem er sett fram í b-lið 88. liðar,
  - b) skal hún ekki endurflokka í rekstrarreikning sem endurflokkunarleiðréttingu (sjá IAS-staðal 1) neinar eftirstæðar fjárhæðir vegna flokksins (eða samningsins) sem áður voru færðar í aðra heildarafkomu vegna þess að einingin valdi reikningsskilaaðferðina sem er sett fram í b-lið 89. liðar.
92. Í 30. lið er gerð krafa um að eining fari með váttryggingarsamning sem peningalegan lið samkvæmt IAS-staðli 21 í þeim tilgangi að umreikna liði í erlendum gjaldmiðli yfir í starfrækslugjaldmiðil einingarinnar. Eining telur gengismun vegna breytinga á bókfærðu verði flokka váttryggingarsamninga með í rekstrarreikningi nema hann tengist breytingum á bókfærðu verði flokka váttryggingarsamninga sem talið er með í annarri heildarafkomu við beitingu 90. liðar, en þá skal telja hann með í annarri heildarafkomu.

#### UPPLÝSINGAGJÖF

93. **Markmiðið með kröfum um upplýsingagjöf er að eining láti í té upplýsingar í skýringum sem veita, ásamt upplýsingum sem fram koma í efnahagsreikningi, yfirliti eða yfirlitum yfir rekstrarárangur og yfirliti yfir sjóðstreymi, notendum reikningsskila grundvöll til að meta þau áhrif sem samningar innan gildissviðs IFRS-staðals 17 hafa á fjárhagsstöðu, rekstrarárangur og sjóðstreymi einingarinnar. Til að ná því markmiði skal eining greina frá megindlegum og eigindlegum upplýsingum um:**
- a) fjárhæðir sem færðar eru í reikningsskilum hennar vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (sjá 97.–116. lið),
  - b) mikilvægt mat og breytingar á þessu mati sem gert er við beitingu IFRS-staðals 17 (sjá 117.–126. lið) og
  - c) eðli og umfang áhættu vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (sjá 121.–132. lið).
94. Eining skal meta hversu nákvæmar upplýsingar nauðsynlegt er að veita til að uppfylla markmiðið um upplýsingagjöf og hversu mikla áherslu hún leggur á hverja kröfu. Eining skal veita nauðsynlegar viðbótarupplýsingar til að uppfylla þetta markmið ef upplýsingagjöf við beitingu 97.–132. liðar duga ekki til að uppfylla markmiðið í 93. lið.
95. Eining skal safna saman eða sundurgreina upplýsingar þannig að gagnlegar upplýsingar séu ekki ógreinilegar, annaðhvort vegna þess að þær eru settar fram innan um fjölda veigalítilla smáatriða eða með því að setja saman efnislega ólíka þætti.
96. Í 29.–31. lið í IAS-staðli 1 eru settar fram kröfur sem varða mikilvægi og samsöfnun upplýsinga. Dæmi um grundvöll samsöfnunar sem kann að vera viðeigandi að því er varðar upplýsingar um váttryggingarsamninga eru:
- a) tegund samnings (t.d. helstu vörulínur),
  - b) landfræðilegt svæði (t.d. ríki eða landsvæði) eða
  - c) rekstrarstarfsþáttur, eins og skilgreint er í IFRS-staðli 8, *starfsþættir*.

#### Skýring á færðum fjárhæðum

97. Af þeim upplýsingum sem krafa er gerð um í liðum 98–109A gilda aðeins 98.–100. liður, 102.–103. liður, liður 105–105B og liður 109A um samninga þar sem einfaldaða úthlutunaraðferðin hefur verið notuð. Ef eining notar einfölduðu úthlutunaraðferðina skal hún einnig veita upplýsingar um:
- a) hvert viðmiðana í 53. og 69. lið hún hefur uppfyllt,
  - b) hvort hún leiðrétir vegna tímavirðis peninga og áhrifa fjárhagslegrar áhættu með beitingu 56. liðar, b-liðar 57. liðar og b-liðar 59. liðar og
  - c) aðferðina sem hún hefur valið til að færa sjóðstreymi við öflun váttrygginga með beitingu a-liðar 59. liðar.

98. Eining skal veita upplýsingar um afstemmingar sem sýna hvernig hreint bókfært verð samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 breyttist á tímabilinu vegna sjóðstreymis og tekna og gjalda sem færð eru í yfirlit yfir rekstrarárangur. Veita skal upplýsingar um aðgreindar afstemmingar fyrir útgefna váttryggingarsamninga og endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga. Eining skal aðlaga kröfurnar í 100.–109. lið til að endurspeglu þætti endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru frábrugðnir útgefnum váttryggingarsamningum; dæmi um það er myndun gjalda eða að dregið sé úr gjöldum fremur en að um tekjur sé að ræða.
99. Eining skal veita notendum reikningsskila nægar upplýsingar í afstemmingum svo að þeir geti greint breytingar frá sjóðstreymi og fjárhæðir sem eru færðar í yfirlit yfir rekstrarárangur. Til þess að fara að þessari kröfu skal eining:
- veita upplýsingar í töflu um afstemmingar sem settar eru fram í liðum 100–105B og
  - að því er varðar hverja afstemmingu, setja fram hreint, bókfært verð við upphaf og lok tímabilsins, sundurgreint í samtölu fyrir söfn samninga sem eru eignir og samtölu fyrir söfn samninga sem eru skuldir, sem er jafnt verðinu sem sett er fram í efnahagsreikningi með því að beita 78. lið.
100. Eining skal veita upplýsingar um afstemmingar frá upphafsstöðu til lokastöðu, aðskilið fyrir hvert af eftirfarandi:
- hreinar skuldir (eða eignir) eftirstæðs þáttar tryggingaverndar, að undanskildum tapþáttum,
  - tapþætti (sjá 47.–52. og 57.–58. lið),
  - skuld vegna gjaldfærðra tjóna. Að því er varðar váttryggingarsamninga þar sem einfölduðu úthlutunaraðferðinni, sem lýst er í 53.–59. lið eða liðum 69–70A, hefur verið beitt skal eining veita upplýsingar um aðgreindar afstemmingar fyrir:
    - mat á núvirði framtíðarsjóðstreymis og
    - áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu.
101. Að því er varðar váttryggingarsamninga, aðra en þá sem falla undir beitingu einfölduðu úthlutunaraðferðarinnar, sem lýst er í 53.–59. lið eða liðum 79–70A, skal eining einnig veita upplýsingar um afstemmingar frá upphafsstöðu til lokastöðu, aðskilið fyrir hvert af eftirfarandi:
- mat á núvirði framtíðarsjóðstreymis,
  - áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - samningsbundið þjónustuálag.
102. Markmiðið með afstemmingunum í 100.–101. lið er að veita mismunandi tegundir upplýsinga um niðurstöðu váttryggingarþjónustunnar.
103. Eining skal í afstemmingunum, sem krafa er gerð um í 100. lið, veita aðskildar upplýsingar fyrir hverja eftirfarandi fjárhæð sem tengist þjónustu, ef við á:
- tekjur af váttryggingum,
  - gjöld vegna váttryggingarþjónustu þar sem tilgreina skal aðskilið:
    - gjaldfærð tjón (að undanskildum fjárfestingarþáttum) og önnur áfallin gjöld vegna váttryggingarþjónustu,
    - afskriftir sjóðstreymis við öflun váttrygginga,
    - breytingar sem varða áður veitta þjónustu, þ.e. breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi sem varða skuld vegna gjaldfærðra tjóna og
    - breytingar sem varða þjónustu í framtíðinni, þ.e. tap á íþyngjandi samningum og bakfærslur vegna slíks taps,
  - fjárfestingarþætti sem eru undanskildir tekjum vegna váttrygginga og gjöldum vegna váttryggingarþjónustu (ásamt endurgreiðslu iðgjalda, nema endurgreiðsla iðgjalda sé sett fram sem hluti af sjóðstreymi á tímabilinu sem um getur í i. lið a-liðar í 105. lið).

104. Eining skal í afstemmingunum, sem krafa er gerð um í 101. lið, veita aðskildar upplýsingar fyrir hverja eftirfarandi fjárhæð sem tengist þjónustu, ef við á:
- a) breytingar sem varða þjónustu í framtíðinni, með beitingu liða B96–B118 þar sem fram koma aðskilið:
    - i. breytingar á mati sem leiðréttir samningsbundið þjónustuálag,
    - ii. breytingar á mati sem leiðrétt ekki samningsbundið þjónustuálag, þ.e. tap á flokkum íþyngjandi samninga og bakfærslur vegna slíks taps og
    - iii. áhrif samninga sem eru upphaflega færðir á tímabilinu,
  - b) breytingar sem varða þjónustu á yfirstandandi tímabili, þ.e.:
    - i. fjárhæð samningsbundins þjónustuálags sem fært er í rekstrarreikning til að endurspegla yfirfærslu á þjónustu,
    - ii. breyting á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem tengist ekki þjónustu í framtíðinni eða á fyrra tímabili og
    - iii. *reynsluleiðréttingar* (sjá c-lið í lið B97 og a-lið í lið B113), að undanskildum fjárhæðum sem tengjast áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem falla undir ii. lið,
  - c) breytingar sem varða þjónustu á fyrra tímabili, þ.e. breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi sem varða gjaldfærð tjón (sjá b-lið í lið B97 og a-lið í lið B113).
105. Til að ljúka við afstemminguna í 100.–101. lið skal eining einnig veita upplýsingar aðskilið um hverja eftirfarandi fjárhæð sem tengist ekki þjónustu sem veitt er á tímabilinu, ef við á:
- a) sjóðstreymi á tímabilinu, þ.m.t.:
    - i. móttekin iðgjöld vegna útgefna váttryggingarsamninga (eða greidd iðgjöld vegna endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga),
    - ii. sjóðstreymi við öflun váttrygginga og
    - iii. greidd gjaldfærð tjón og önnur gjöld vegna váttryggingarþjónustu sem greidd eru vegna útgefna váttryggingarsamninga (eða endurheimt samkvæmt endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga), fyrir utan sjóðstreymi við öflun váttrygginga,
  - b) áhrif breytinga á áhættu af vanefndum útgefanda endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga,
  - c) fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga og
  - d) fleiri sérlínur sem kunna að vera nauðsynlegar til að skilja viðkomandi breytingu á hreinu bókfærðu verði váttryggingarsamninga.
- 105A Eining skal veita upplýsingar um afstemmingu frá upphafsstöðu til lokastöðu eigna fyrir sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem fært er við beitingu liðar 28B. Eining skal taka saman upplýsingar fyrir afstemmingu á stigi sem er í samræmi við það stig sem á við um afstemmingu váttryggingarsamninga með beitingu 98. liðar.
- 105B Eining skal í afstemmingunni, sem krafa er gerð um í lið 105A, veita aðskildar upplýsingar um virðisrýrnunartap og bakfærslur vegna virðisrýrnunartaps með beitingu liða 28E–28F.
106. Að því er varðar útgefna váttryggingarsamninga, aðra en þá þar sem einfölduðu úthlutunaraðferðinni, sem lýst er í 53.–59. lið, hefur verið beitt skal eining veita upplýsingar um greiningu á váttryggingartekjum sem færðar eru á tímabilinu og samanstanda af:
- a) fjárhæðum sem tengjast breytingum á skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, eins og tilgreint er í lið B124, þar sem veittar eru aðskildar upplýsingar um:
    - i. áfallin gjöld vegna váttryggingarþjónustu á tímabilinu, eins og tilgreint er í a-lið í lið B124,
    - ii. breytingu á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu, eins og tilgreint er í b-lið í lið B124,

- iii. fjárhæð samningsbundins þjónustuálags sem fært er í rekstrarreikning vegna yfirfærslu á þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi á tímabilinu, eins og tilgreint er í c-lið í lið B124 og
  - iv. aðrar fjárhæðir, ef einhverjar eru, t.d. reynsluleiðréttingar vegna móttöku iðgjalda, annarra en þeirra sem tengjast þjónustu í framtíðinni, eins og tilgreint er í d-lið í lið B124,
- b) úthlutun þess hluta iðgjaldanna sem tengist endurheimt sjóðstreymis við öflun váttrygginga (sjá lið B125).
107. Að því er varðar váttryggingarsamninga, aðra en þá þar sem einfölduðu úthlutunaraðferðinni, sem lýst er í 53.–59. lið og liðum 69–70A, hefur verið beitt skal eining veita aðskildar upplýsingar um áhrif á efnahagsreikning að því er varðar útgefna váttryggingarsamninga og endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru upphaflega færðir á tímabilinu, og sýna áhrif þeirra við upphafs færslu á:
- a) mat á núvirði framtíðarústreymis handbærs fjár, þar sem fjárhæð sjóðstreymis við öflun váttrygginga er sýnt sérstaklega,
  - b) mat á núvirði framtíðarinnstreymis handbærs fjár,
  - c) áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - d) samningsbundið þjónustuálag.
108. Í upplýsingunum sem krafa er gerð um í 107. lið skal eining veita aðskildar upplýsingar um fjárhæðir sem stafa af:
- a) samningum sem eru yfirteknir frá öðrum einingum við yfirfærslu váttryggingarsamninga eða við sameiningu fyrirtækja og
  - b) flokkum samninga sem eru íþyngjandi.
109. Að því er varðar váttryggingarsamninga, aðra en þá þar sem einfölduðu úthlutunaraðferðinni, sem lýst er í 53.–59. lið eða liðum 69–70A, hefur verið beitt skal eining veita megindlegar upplýsingar um hvenær hún væntir þess að færa samningsbundið þjónustuálag, sem eftir stendur við lok reikningsskilatímabilsins, í rekstrarreikning, á viðeigandi tímabilum. Þessar upplýsingar skulu veittar aðskilið fyrir útgefna váttryggingarsamninga og endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.
- 109A Eining skal veita megindlegar upplýsingar, á viðeigandi tímabilum, um hvenær hún væntir þess að afskrá eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga með því að beita lið 28C.

*Fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga*

110. Eining skal veita upplýsingar um og útskýra heildarfjárhæð fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga á reikningsskilatímabilinu. Einkum skal eining útskýra tengslin á milli fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga og arðsemi fjárfestingar af eignum sínum til að gera notendum reikningsskila hennar kleift að meta uppsprettu fjármagnstekna eða -gjalda sem færð eru í rekstrarreikning og aðra heildarafkomu.
111. Að því er varðar samninga með valkvæðum þátttökuákvæðum skal einingin lýsa samsetningu undirliggjandi liða og tilgreina gangvirði þeirra.
112. Að því er varðar samninga með beinum þátttökuákvæðum skal eining, ef hún kys að leiðrétta ekki samningsbundið þjónustuálag vegna einhverra breytinga á uppfyllingarsjóðstreymi, með beitingu liðar B115, veita upplýsingar um áhrif valsins á leiðréttinguna á samningsbundnu þjónustuálagi á yfirstandandi tímabili.
113. Að því er varðar samninga með beinum þátttökuákvæðum skal eining, ef hún breytir grundvelli skiptingar fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu, með beitingu liðar B135, á tímabilinu þegar breyting aðferðar átti sér stað, veita upplýsingar um:
- a) af hvaða ástæðu einingunni var skylt að breyta grundvelli sundurgreiningarinnar,
  - b) fjárhæð leiðréttinga á hverri sérlínu í reikningsskilum sem verður fyrir áhrifum og
  - c) bókfært verð flokks váttryggingarsamninga sem breytingin varðar á þeim degi sem breytingin var gerð.

*Umbreytingarfjárhæðir*

114. Eining skal láta í té upplýsingar sem gera notendum reikningsskila kleift að greina áhrif flokka váttryggingarsamninga sem eru metnir á umbreytingardegi með því að beita breyttu afturvirknu aðferðinni (sjá liði C6–C19A) eða gangvirðisaðferðinni (sjá liði C20–C24B) að því er varðar samningsbundið þjónustualag og tekjur vegna váttrygginga á síðari tímabilum. Þar af leiðandi skal eining veita aðskildar upplýsingar um afstemmingu samningsbundins þjónustualags við beitingu c-liðar 101. liðar og fjárhæðar váttryggingatekna við beitingu a-liðar 103. liðar fyrir:
- a) váttryggingarsamninga sem voru í gildi á umbreytingardegi og falla undir beitingu einingarinnar á breyttu afturvirknu aðferðinni,
  - b) váttryggingarsamninga sem voru í gildi á umbreytingardegi og falla undir beitingu einingarinnar á gangvirðis-aðferðinni og
  - c) alla aðra váttryggingarsamninga.
115. Að því er varðar öll tímabil, sem upplýsingar eru veittar um við beitingu a- eða b-liðar 114. liðar til að gera notendum reikningsskila kleift að skilja eðli og mikilvægi aðferða sem notaðar eru og mats sem beitt er við ákvörðun umbreytingarfjárhæða skal eining útskýra hvernig hún ákvarðaði mat á váttryggingarsamningum á umbreytingardegi.
116. Eining sem kys að skipta fjármagnstekjum eða -gjöldum vegna váttrygginga milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu beittir b-lið í lið C18, b-lið í lið C19, b-lið í lið C24 og c-lið í lið C24 til að ákvarða uppsafnaðan mismun milli fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga sem hefðu verið færð í rekstrarreikning og heildarfjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga á umbreytingardegi fyrir flokka váttryggingarsamninga sem skiptingin á við um. Að því er varðar öll tímabil þar sem fyrir hendi eru fjárhæðir sem eru ákvarðaðar með því að beita þessum liðum skal einingin veita upplýsingar um afstemmingu frá upphafsstöðu til lokastöðu uppsafnaðra fjárhæða í annarri heildarafkomu fyrir fjáreignir sem eru metnar á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu sem tengjast flokkum váttryggingarsamninga. Afstemmingin skal m.a. taka til hagnaðar eða taps sem fært er í aðra heildarafkomu á tímabilinu og hagnaðar eða taps sem áður var fært í aðra heildarafkomu á fyrri tímabilum, endurflokkað á tímabilinu í rekstrarreikning.

**Mikilvægt mat við beitingu IFRS-staðals 17**

117. Eining skal veita upplýsingar um mikilvægt mat og breytingar á mati sem leiðir af beitingu IFRS-staðals 17. Eining skal nánar tiltekið veita upplýsingar um þau ílagsgögn, forsendur og matsaðferðir sem notuð eru, þ.m.t.:
- a) aðferðirnar sem notaðar eru til að meta váttryggingarsamninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 og ferlin við að meta ílagsgögn vegna þessara aðferða. Eining skal einnig leggja fram meginlegar upplýsingar um þessi ílagsgögn nema það sé ekki gerlegt,
  - b) hvers kyns breytingar á aðferðum og ferlum við að meta ílagsgögn sem notuð eru til að meta samninga, ástæður fyrir hverri breytingu og þá tegund samninga sem verður fyrir áhrifum,
  - c) aðferðin sem notuð er, að því marki sem hún fellur ekki undir a-lið:
    - i. til að greina á milli breytinga á mati á framtíðarsjóðstreymi sem stafa af beitingu ákvörðunarvalds og annarra breytinga á mati á framtíðarsjóðstreymi vegna samninga án beinna þátttökuákvæða (sjá lið B98),
    - ii. til að ákvarða áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu, þ.m.t. hvort breytingar á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu séu sundurgreindar í þjónustuþátt váttrygginga og fjármagnsþátt váttrygginga eða settar fram að fullu í niðurstöðu váttryggingaþjónustunnar,
    - iii. til að ákvarða afvöxtunarstuðla,
    - iv. til að ákvarða fjárfestingarþætti og
    - v. til að ákvarða hlutfallslegt vægi ávinnings af tryggingavernd og þjónustu vegna ávöxtunar fjárfestinga eða af tryggingavernd og fjárfestingartengdri þjónustu (sjá liði B119–B119B).

118. Ef eining kýs við beitingu b-liðar 88. liðar eða b-liðar 89. liðar að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga í fjárhæðir sem settar eru fram í rekstrarreikningi og fjárhæðir sem settar eru fram í annarri heildarafkomu skal einingin veita upplýsingar með útskýringu á aðferðunum sem notaðar eru til að ákvarða fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga sem færð eru í rekstrarreikning.
119. Eining skal veita upplýsingar um það öryggisstig sem notað er til að ákvarða áhættuleiðréttingu fyrir ófjárhagslega áhættu. Ef eining notar aðra aðferð en aðferð til að meta öryggisstig við ákvörðun áhættuleiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu skal hún veita upplýsingar um þá aðferð sem notuð er og það öryggisstig sem samsvarar niðurstöðum þeirrar aðferðar.
120. Eining skal við beitingu 36. liðar veita upplýsingar um ávöxtunarferil (eða ávöxtunarferla) sem notaður er til að afvaxta sjóðstreymi sem er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða. Þegar eining veitir þessar upplýsingar í samanteknu formi fyrir nokkra flokka váttryggingarsamninga eru þær upplýsingar gefnar í formi veginna meðaltala eða á hlutfallslega þröngu bili.

### **Eðli og umfang áhættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17**

121. Eining skal veita upplýsingar sem gera notendum reikningsskila hennar kleift að meta eðli, fjárhæð, tímasetningu og óvissu framtíðarsjóðstreymis sem er til komið vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Í 122.–132. lið er að finna kröfur um upplýsingagjöf sem væri að öðru jöfnu nauðsynleg til að uppfylla þessa kröfu.
122. Þessi upplýsingagjöf beinist að váttryggingatengdri og fjárhagslegri áhættu sem er til komin vegna váttryggingarsamninga og hvernig henni hefur verið stýrt. Fjárhagsleg áhætta tekur yfirleitt til, en takmarkast ekki við, útlánaáhættu, greiðsluhæfisáhættu og markaðsáhættu.
123. Ef upplýsingarnar sem veittar eru um áhættu sem eining er óvarin fyrir við lok reikningsskilatímabils eru ekki dæmigerðar fyrir áhættuna sem hún er óvarin fyrir á tímabilinu skal einingin greina frá því, ástæðunni fyrir því að áhættan í lok tímabilsins er ekki dæmigerð og frekari upplýsingum sem eru dæmigerðar fyrir áhættuna sem hún er óvarin fyrir á tímabilinu.
124. Eining skal, fyrir hverja tegund áhættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, veita upplýsingar um:
- a) áhættuna sem einingin er óvarin fyrir og hvernig hún er til komin,
  - b) markmið einingarinnar, stefnu og ferla við áhættustýringu og aðferðina sem er notuð við að meta áhættuna og
  - c) allar breytingar á a- eða b-lið frá fyrra tímabili.
125. Eining skal, fyrir hverja tegund áhættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, veita upplýsingar um:
- a) samantekt meginlegra upplýsinga um áhættuna sem hún er óvarin fyrir við lok reikningsskilatímabilsins. Þessar upplýsingar skulu byggjast á upplýsingum sem eru veittar innan einingarinnar til lykilstarfsmanna í stjórnunarstöðu,
  - b) upplýsingagjöf sem krafa er gerð um í 127.–132. lið, að svo miklu leyti sem það er ekki gert við beitingu a-liðar þessa liðar.
126. Eining skal veita upplýsingar um áhrif þeirra regluramma sem hún starfar innan, t.d. kröfur um lágmarksfjármagn eða nauðsynlegar vaxtaábyrgðir. Ef eining beitir 20. lið við ákvörðun á flokkum váttryggingarsamninga þar sem hún beitir kröfum IFRS-staðals 17 varðandi færslu og mat skal hún greina frá því.

### *Allar tegundir áhættu — samþjöppun áhættu*

127. Eining skal veita upplýsingar um samþjöppun áhættu sem er til komin vegna samninga sem falla undir gildissvið IFRS-staðals 17, þ.m.t. lýsingu á því hvernig einingin ákvarðar samþjöppun og lýsingu á sameiginlegum einkennum sem skilgreinir sérhverja samþjöppun (t.d. tegund tryggðs atburðar, atvinnugreinar, landsvæðis eða gjaldmiðils). Samþjöppun fjárhagslegrar áhættu gæti t.d. verið til komin vegna vaxtaábyrgða sem taka gildi á sama stigi fyrir mikinn fjölda samninga. Samþjöppun fjárhagslegrar áhættu getur komið til vegna samþjöppunar ófjárhagslegrar áhættu, t.d. ef eining veitir lyfjafyrirtækjum vernd gegn skaðsemisábyrgð og hefur einnig í vörslu sinni fjárfestingar í þeim fyrirtækjum.

*Vátrygginga- og markaðsáætla — næmisgreining*

128. Eining skal veita upplýsingar um næmi fyrir breytingum á áhættubreytum sem eru til komnar vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Til þess að fara að þessari kröfu skal eining greina frá:
- næmisgreiningu sem sýnir hver áhrifin af breytingum á áhættubreytum, sem raunhæft hefði verið að gera ráð fyrir við lok reikningskilatímabilsins, hefðu orðið á rekstrarreikning og eigið fé:
    - að því er varðar vátryggingaáættu — sýnir áhrifin fyrir útgefna vátryggingarsamninga fyrir og eftir áhættuvarnir með endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga og
    - að því er varðar sérhverja tegund markaðsáætla — á þann hátt sem útskýrir tengsl milli næmleika fyrir breytingum á áhættubreytum sem eru til komnar vegna vátryggingarsamninga og breytum sem eru til komnar vegna fjáreigna í eigu einingarinnar,
  - þeim aðferðum og forsendum sem voru notaðar við næmisgreininguna og
  - breytingum frá fyrra tímabili á þeim aðferðum og forsendum sem voru notaðar við næmisgreininguna og ástæðum fyrir slíkum breytingum.
129. Ef eining framkvæmir næmisgreiningu sem sýnir hver áhrifin af breytingum á áhættubreytum verða á aðrar fjárhæðir en þær sem tilgreindar eru í a-lið 128. liðar og notar þá næmisgreiningu til að stýra áhættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 getur hún notað þá næmisgreiningu í stað greiningarinnar sem tilgreind er í a-lið 128. liðar. Einingin skal einnig setja fram:
- skýringu á aðferðinni sem var notuð við slíka næmisgreiningu og á helstu breytum og forsendum að baki þeirra upplýsinga sem veittar eru og
  - skýringu á markmiði aðferðarinnar sem var notuð og á hvers kyns takmörkunum sem gætu leitt til þeirra upplýsinga sem veittar eru.

*Vátryggingaáætla — þróun krafna*

130. Eining skal veita upplýsingar um raunverulegar kröfur í samanburði við fyrra mat á óafvaxtaðri fjárhæð krafnanna (þ.e. þróun krafna). Upplýsingagjöf um þróun krafna skal hefjast á tímabilinu þegar fyrsta mikilvæga krafan eða kröfurnar mynduðust og þegar enn er til staðar óvissa um fjárhæð og tímasetningu á greiðslu krafna við lok reikningskilatímabilsins, en ekki er gerð krafa um að upplýsingagjöf hefjist meira en 10 árum fyrir lok reikningskilatímabilsins. Einingin þarf ekki að veita upplýsingar um þróun krafna þar sem óvissa um fjárhæð og tímasetningu á greiðslu krafnanna leysist að jafnaði innan eins árs. Eining skal stemma af upplýsingagjöf um þróun krafna og samanlagt bókfært verð flokka vátryggingarsamninga sem einingin veitir upplýsingar um við beitingu c-liðar 100. liðar.

*Útlánaáætla — aðrar upplýsingar*

131. Eining skal, að því er varðar útlánaáættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, veita upplýsingar um:
- þá fjárhæð sem gefur gleggsta mynd af hámarksútlánaáættu hennar við lok reikningskilatímabilsins, aðgreinda fyrir útgefna vátryggingarsamninga og endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og
  - lánshæfisgæði endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru eignir.

*Greiðsluhæfisáætla — aðrar upplýsingar*

132. Eining skal, að því er varðar greiðsluhæfisáættu sem er til komin vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, veita upplýsingar um:
- lýsingu á því hvernig hún stýrir greiðsluhæfisáættunni,
  - aðgreinda lánstímagreiningu fyrir söfn vátryggingarsamninga sem gefnir eru út og eru skuldir og söfn endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem eru skuldir sem sýna, að lágmarki, hreint sjóðstreymi safnanna fyrir hvert af fyrstu fimm árunum eftir reikningskiladag og samanlagt að fyrstu fimm árunum liðnum. Einingu er ekki skylt að telja með í þessari greiningu skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar sem metin er við beitingu 55.–59. liðar og liða 69–70A. Greiningin getur verið í formi:

- i. greiningar, með áætlaðri tímasetningu, á eftirstæðu, sammingsbundnu, óafvöxtuðu, hreinu sjóðstreymi eða
  - ii. greiningar, með áætlaðri tímasetningu, á mati á núvirði framtíðarsjóðstreymis,
- c) þær fjárhæðir sem ber að greiða þegar þess er krafist og útskýra tengslin milli slíkra fjárhæða og bókfærðs verðs tengdra safna samninga, ef ekki eru veittar upplýsingar við beitingu b-liðar þessa liðar.

#### Viðbætur A

#### Skilgreiningar á hugtökum

Þessi viðbætur er óaðskiljanlegur hluti af IFRS-staðli 17, váttryggingarsamningar.

<b>sammingsbundið þjónustuálag</b>	Þáttur í bókfærðu verði eignar eða skuldar fyrir <b>flokk váttryggingarsamninga</b> sem tákna óinnleystar tekjur sem einingin mun færa þegar hún veitir <b>þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi</b> innan ramma <b>váttryggingarsamninga</b> í flokknum.
<b>váttryggingartímabil</b>	Tímabilið þegar einingin veitir <b>þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi</b> . Þetta tímabil tekur einnig til þeirrar <b>þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi</b> sem tengist öllum iðgjöldum innan marka <b>váttryggingarsammingsins</b> .
<b>reynsluleiðrétting</b>	Mismunur á: a) að því er varðar tekjur af iðgjöldum (og hvers kyns tengt sjóðstreymi eins og <b>sjóðstreymi við öflun váttrygginga</b> og skatta af váttryggingariðgjöldum) — áætluninni í upphafi tímabilsins á þeim fjárhæðum sem vænst er á tímabilinu og raunverulegu sjóðstreymi á tímabilinu eða b) að því er varðar gjöld vegna váttryggingarþjónustu (að undanskildum gjöldum vegna öflunar váttrygginga) — áætluninni í upphafi tímabilsins á þeim fjárhæðum sem vænst er að stofnað verði til á tímabilinu og raunverulegum fjárhæðum sem stofnað er til á tímabilinu.
<b>fjárhagsleg áhætta</b>	Hætta á hugsanlegri breytingu í framtíðinni á einu eða fleiri tilgreindum vaxtastigum, verði fjármálagerninga, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, lánsþæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytingu, að því tilskildu, ef um ófjárhagslega breytingu er að ræða, að breytingin eigi ekki sérstaklega við um aðila að samningnum.
<b>uppfyllingarsjóðstreymi</b>	Ítarlegt, óhlutdrægt og líkindavegið mat (þ.e. vænt gildi) á núvirði framtíðarústreymis handbærs fjár að frádregnu núvirði framtíðarinnstreymis handbærs fjár sem verður til þegar einingin efnir <b>váttryggingarsamninga</b> , þ.m.t. <b>áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu</b> .
<b>flokkur váttryggingarsamninga</b>	Samsafn <b>váttryggingarsamninga</b> sem verður til í kjölfar skiptingar <b>safns váttryggingarsamninga</b> í að lágmarki samninga sem gefnir eru út innan tímabils sem er ekki lengra en eitt ár og sem, við upphafsferlu: a) eru íþyngjandi, ef einhverjir eru, b) engar verulegar líkur eru á að verði íþyngjandi síðar, ef einhverjir eru, eða c) falla hvorki undir a- eða b- lið, ef einhverjir eru.
<b>sjóðstreymi við öflun váttrygginga</b>	Sjóðstreymi sem er til komið vegna útgjalda við sölu, sölutryggingu og myndun <b>flokks váttryggingarsamninga</b> (útgefna eða sem vænst er að verði gefnir út) sem heimfæra má beint á <b>safn váttryggingarsamninga</b> sem flokkurinn tilheyrir. Í slíku sjóðstreymi er m.a. sjóðstreymi sem ekki má heimfæra á staka samninga eða <b>flokka váttryggingarsamninga</b> innan safnsins.

<b>vátryggingarsamningur</b>	Samningur þar sem einn aðili (útgefandinn) samþykkir að taka að sér umtalsverða <b>vátryggingaáhættu</b> frá öðrum aðila ( <b>vátryggingartaka</b> ) með því að samþykkja að bæta <b>vátryggingartaka</b> tilgreindan óvissan framtíðaratburð ( <b>tryggðri atburðurinn</b> ) sem hefur neikvæð áhrif á <b>vátryggingartakann</b> .
<b>þjónusta samkvæmt vátryggingarsamningi</b>	Eftirfarandi þjónusta sem eining veitir <b>vátryggingartaka vátryggingarsamnings</b> : a) vernd gegn <b>tryggðum atburði</b> (tryggingavernd) b) að því er varðar <b>vátryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða</b> , ávöxtun fjárfestinga fyrir vátryggingartaka, ef við á (þjónusta vegna ávöxtunar fjárfestinga) og c) að því er varðar <b>vátryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum</b> , stýring undirliggjandi liða fyrir hönd <b>vátryggingartaka</b> (fjárfestingartengd þjónusta).
<b>vátryggingarsamningur með beinum þátttökuákvæðum</b>	<b>Vátryggingarsamningur</b> þar sem frá gildistöku: a) er tiltekið í samningsskilmálum að <b>vátryggingartaki</b> taki þátt í skýrt skilgreindu safni <b>undirliggjandi liða</b> , b) einingin væntir þess að hún greiði <b>vátryggingartaka</b> fjárhæð sem er jöfn verulegum hluta ávöxtunar á gangvirði <b>undirliggjandi liða</b> og c) einingin væntir þess að umtalsverður hluti allra breytinga á fjárhæðum sem greiða skal <b>vátryggingartaka</b> eigi sér stað vegna breytinga á gangvirði <b>undirliggjandi liða</b> .
<b>vátryggingarsamningur án beinna þátttökuákvæða</b>	<b>Vátryggingarsamningur</b> sem er ekki <b>vátryggingarsamningur með beinum þátttökuákvæðum</b> .
<b>vátryggingaáhætta</b>	Áhætta, önnur en <b>fjárhagsleg áhætta</b> , sem er yfirfærð frá handhafa samnings til útgefanda.
<b>tryggður atburður</b>	Óviss framtíðaratburður sem fellur undir <b>vátryggingarsamning</b> og myndar <b>tryggingaáhættu</b> .
<b>fjárfestingarþáttur</b>	Þær fjárhæðir sem einingin þarf samkvæmt <b>vátryggingarsamningi</b> að endurgreiða <b>vátryggingartaka</b> undir öllum kringumstæðum, óháð því hvort <b>tryggður atburður</b> eigi sér stað.
<b>fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum</b>	Fjármálagerningur sem veitir tilteknum fjárfesti samningsbundinn rétt til að hljóta, til viðbótar við fjárhæð sem er ekki háð ákvörðunarrétti útgefanda, viðbótarfjárhæðir: a) sem vænst er að verði umtalsverður hluti af heildarsamningsávinningi, b) þar sem útgefandi ákveður tímasetningu eða fjárhæð samkvæmt samningi og c) sem byggjast samkvæmt samningi á: i. ávöxtun tiltekins safns samninga eða tiltekinnar gerðar af samningi, ii. innleystri og/eða óinnleystri ávöxtun af fjárfestingu í tilteknu safni eigna sem útgefandi á eða iii. rekstrarreikningi einingarinnar eða sjóðsins sem gefur út samninginn.
<b>skuld vegna gjaldfærðra tjóna</b>	Skuldbinding einingarinnar um að: a) rannsaka og greiða gildar kröfur vegna <b>tryggðra atburða</b> sem hafa þegar átt sér stað, þ.m.t. atburðir sem hafa átt sér stað en hafa ekki verið tilkynntir, og önnur áfallin gjöld vegna vátrygginga og b) greiða fjárhæðir sem falla ekki undir a-lið og tengjast: i. <b>þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi</b> sem þegar hefur verið veitt eða ii. hvers kyns <b>fjárfestingarþáttum</b> eða öðrum fjárhæðum sem tengjast ekki veitingu <b>þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi</b> og eru ekki í <b>skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar</b> .

<b>skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar</b>	Skuldbinding einingarinnar um að: <ol style="list-style-type: none"> <li>rannsaka og greiða gildar kröfur samkvæmt fyrirbyggjandi <b>vátryggingarsamningum</b> fyrir <b>tryggða atburði</b> sem enn hafa ekki átt sér stað (þ.m.t. skuldbinding sem tengist þeim hluta tryggingaverndarinnar sem enn er í gildi) og</li> <li>greiða fjárhæðir samkvæmt fyrirbyggjandi <b>vátryggingarsamningum</b> sem falla ekki undir a-lið og tengjast:           <ol style="list-style-type: none"> <li><b>þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi</b> sem hefur enn ekki verið veitt (þ.e. skuldbindingar sem tengjast veitingu <b>þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi</b> í framtíðinni) eða</li> <li>öllum <b>fjárfestingarþáttum</b> eða öðrum fjárhæðum sem tengjast ekki veitingu <b>þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi</b> og eru ekki yfirfærð í <b>skuld vegna gjaldfærðra tjóna</b>.</li> </ol> </li> </ol>
<b>vátryggingartaki</b>	Aðili sem á rétt á bótum samkvæmt <b>vátryggingarsamningi</b> ef <b>tryggður atburður</b> á sér stað.
<b>safn vátryggingarsamninga</b>	<b>Vátryggingarsamningar</b> sem sæta sambærilegri áhættu og er stýrt sameiginlega.
<b>endurtryggingarsamningur</b>	<b>Vátryggingarsamningur</b> sem er gefinn út af einni einingu (endurtryggjanda) til að bæta annarri einingu upp kröfur sem eru til komnar vegna eins eða fleiri <b>vátryggingarsamninga</b> sem síðarnefnda einingin hefur gefið út (undirliggjandi samningar).
<b>áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu</b>	Bætur sem eining fer fram á fyrir að taka á sig óvissu varðandi fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis sem er til komið vegna ófjárhagslegrar áhættu þegar einingin efnir <b>vátryggingarsamninga</b> .
<b>undirliggjandi liðir</b>	Liðir sem ákvarða hluta þeirra fjárhæða sem greiða ber <b>vátryggingartaka</b> . <b>Undirliggjandi liðir</b> geta verið hvaða liðir sem er, t.d. viðmiðunarsafn, hreinar eignir einingarinnar eða tilgreint hlutmengi af hreinum eignum einingarinnar.

#### Viðbætur B

#### Leiðbeiningar varðandi beitingu

Þessi viðbætur er óaðskiljanlegur hluti af IFRS-staðli 17, vátryggingarsamningar.

- B1 Þessi viðbætur veitir leiðbeiningar varðandi eftirfarandi:
- skilgreiningu á vátryggingarsamningi (sjá liði B2–B30),
  - aðgreiningu þátta í vátryggingarsamningi (sjá liði B31–B35),
  - eign sem er til komin vegna sjóðstreymis við öflun vátrygginga (sjá liði B35A–B35D),
  - mat (sjá liði B36–B119F),
  - tekjur vegna vátrygginga (sjá liði B120–B127),
  - fjármagnstekjur eða -gjöld vegna vátrygginga (sjá liði B128–B136) og
  - árshlutareikningsskil (sjá lið B137).

#### SKILGREINING Á VÁTRYGGINGARSAMNINGI (VIÐBÆTUR A)

- B2 Í þessum hluta eru leiðbeiningar um skilgreiningu á vátryggingarsamningi eins og tilgreint er í viðbæti A. Eftirfarandi viðfangsefni eru til umfjöllunar:
- óviss framtíðaratburður (sjá liði B3–B5),
  - greiðslur í fríðu (sjá lið B6),
  - aðgreining vátryggingaáhættu og annarrar áhættu (sjá liði B7–B16),
  - veruleg vátryggingaáhætta (sjá liði B17–B23),
  - breytingar á vátryggingaáhættustigi (sjá liði B24–B25) og
  - dæmi um vátryggingarsamninga (sjá liði B26–B30).

**Óviss framtíðaratburður**

- B3 Óvissa (eða áhætta) er grundvallarþáttur váttryggingarsamnings. Í samræmi við það er a.m.k. eitt af eftirfarandi háð óvissu við gildistöku váttryggingarsamnings:
- a) líkur á því að tryggður atburður eigi sér stað,
  - b) hvenær tryggður atburður muni eiga sér stað eða
  - c) hversu mikið einingin muni þurfa að greiða ef tryggði atburðurinn á sér stað.
- B4 Í sumum váttryggingarsamningum er tryggði atburðurinn uppgötvun taps á samningstímanum jafnvel þótt það tap verði vegna atburðar sem átti sér stað fyrir gildistöku samningsins. Í öðrum váttryggingarsamningum er tryggði atburðurinn atburður sem á sér stað á samningstímanum jafnvel þótt tapið sem af honum leiðir sé uppgötvað eftir að samningstímanum lýkur.
- B5 Sumir váttryggingarsamningar ná til atburða sem enn ríkir óvissa um fjárhagsleg áhrif af en sem hafa þegar átt sér stað. Dæmi um þetta er váttryggingarsamningur sem veitir tryggingavernd gegn óhagstæðri þróun atburðar sem þegar hefur átt sér stað. Í slíkum samningum er tryggði atburðurinn ákvörðun endanlegs kostnaðar þeirra krafna.

**Greiðslur í fríðu**

- B6 Í sumum váttryggingarsamningum er þess krafist greiðslna í fríðu eða það heimilað. Í slíkum tilvikum afhendir einingin váttryggingartakanum vörur eða veitir þjónustu til að uppfylla skuldbindingu einingarinnar um að bæta váttryggingartakanum tryggða atburði. Dæmi um þetta er þegar einingin endurnýjar stolna eign í stað þess að endurgreiða váttryggingartakanum fjárhæð tapsins sem af þjófnaðinum leiðir. Annað dæmi er þegar eining notar sín eigin sjúkrahús og heilbrigðisstarfsmenn til að veita lækniþjónustu sem váttryggingarsamningurinn nær til. Slíkir samningar eru váttryggingarsamningar jafnvel þótt kröfur séu gerðar upp í fríðu. Þjónustusamningar með fasta þóknun sem uppfylla skilyrðin sem tilgreind eru í 8. lið eru einnig váttryggingarsamningar en með beitingu 8. liðar getur eining valið að færa þá með því að beita annaðhvort IFRS-staðli 17 eða IFRS-staðli 15, *reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavinum*.

**Greinarmunur á váttryggingaáhættu og annarri áhættu**

- B7 Skilgreiningin á váttryggingarsamningi krefst þess að einn aðili samþykki verulega váttryggingaáhættu af hálfu annars aðila. IFRS-staðall 17 skilgreinir váttryggingaáhættu sem „áhætta, önnur en fjárhagsleg áhætta, sem yfirferð er frá handhafa samnings til útgefanda“. Samningur sem gerir útgefanda óvarinn fyrir fjárhagslegri áhættu án verulegrar váttryggingaáhættu er ekki váttryggingarsamningur.
- B8 Skilgreiningin á fjárhagslegri áhættu í viðbæti A á við fjárhagslegar og ófjárhagslegar breytur. Dæmi um ófjárhagslegar breytur sem eiga ekki sérstaklega við aðila að samningnum er m.a. stuðull fyrir tjón vegna jarðskjálfta (e. index of earthquake losses) á tilteknu svæði eða hitastig í tiltekinni borg. Í fjárhagslegri áhættu er ekki að finna áhættu vegna ófjárhagslegra breyta sem eiga sérstaklega við aðila að samningnum, s.s. eldur sem brýst út, eða ekki, og veldur skemmdum á eða eyðileggur eign þess aðila. Enn fremur er áhættan við breytingar á gangvirði ófjárhagslegrar eignar ekki fjárhagsleg áhætta ef gangvirðið endurspeglar breytingar á markaðsverði slíkra eigna (þ.e. fjárhagsleg breyta) og ástand tiltekinnar ófjárhagslegrar eignar sem aðili að samningnum hefur í vörslu sinni (þ.e. ófjárhagsleg breyta). Sem dæmi, ef ábyrgð á hrakvirði tiltekinnar bifreiðar, sem váttryggingartakinn hefur tryggingarhæfa hagsmuni af, gerir ábyrgðaraðila óvarinn fyrir áhættu af breytingum á efnislegu ástandi bifreiðarinnar er sú áhætta váttryggingaáhætta, ekki fjárhagsleg áhætta.
- B9 Ákveðnir samningar gera útgefanda óvarinn fyrir fjárhagslegri áhættu til viðbótar við verulega váttryggingaáhættu. Sem dæmi ábyrgjast margir líftryggingarsamningar lágmarksávöxtun til váttryggingartaka sem skapar fjárhagslega áhættu og lofa á sama tíma bótum vegna andláts sem geta verið umtalsvert hærri en sem nemur reikningsstöðu váttryggingartaka, sem skapar váttryggingaáhættu í formi áhættu vegna andláts. Slíkir samningar eru váttryggingarsamningar.
- B10 Samkvæmt sumum samningum virkjar tryggður atburður greiðslu fjárhæðar sem tengd er verðvísitölu. Slíkir samningar eru váttryggingarsamningar að því tilskildu að greiðslan sem er háð tryggða atburðinum geti verið umtalsverð. Sem dæmi yfirferir lífeyrstrygging (e. life-contingent annuity) sem er tengd vísitölu framfærslukostnaðar váttryggingaáhættu vegna þess að greiðslan virkjust af óvissum framtíðaratburði: lífslíkum einstaklingsins sem fær lífeyrinn. Tengslin við verðvísitöluna eru afleiða en þau yfirfæra einnig váttryggingaáhættu vegna þess að fjöldi greiðslna sem

vísitalan tekur til veltur á lífslíkum lífeyrisþegans. Ef yfirfærsla váttryggingaáhættu sem af þessu leiðir er umtalsverð samrýmist afleiðan skilgreiningunni á váttryggingarsamningi, sem skal í því tilviki ekki aðskilinn frá hýsilsamningnum (sjá a-lið 11. liðar).

- B11 Váttryggingaáhætta er áhætta sem einingin samþykkir frá váttryggingartaka. Því þarf einingin að samþykkja frá váttryggingartaka áhættu sem váttryggingartakinn var þegar óvarinn fyrir. Sérhver ný áhætta sem samningurinn skapar fyrir eininguna eða váttryggingartakann er ekki váttryggingaáhætta.
- B12 Skilgreiningin á váttryggingarsamningi vísar til neikvæðra áhrifa á váttryggingartakann. Þessi skilgreining takmarkar ekki greiðslu af hálfu einingarinnar við fjárhæð sem er jöfn fjárhagslegum áhrifum neikvæða atburðarins. Sem dæmi felur skilgreiningin í sér tryggingaverndina „nýtt í stað gamals“ sem greiðir váttryggingartaka fjárhæð sem gerir það mögulegt að í stað notaðrar og skemmdrar eignar komi ný eign. Eins takmarkar skilgreiningin ekki greiðslu samkvæmt líftryggingarsamningi við fjárhagslegt tap sem einstaklingar á framfæri hins látna verða fyrir, né heldur undanskilur hún samninga sem tilgreina greiðslu fyrirframákveðinna fjárhæða til að meta tapið sem andlát eða slys veldur.
- B13 Í sumum samningum er krafist greiðslu ef tilgreindur óviss framtíðaratburður á sér stað en þess ekki krafist að neikvæð áhrif á váttryggingartakann séu skilyrði fyrir greiðslunni. Þessi gerð af samningi er ekki váttryggingarsamningur jafnvel þótt handhafi noti hann til að draga úr undirliggjandi áhættu. Sem dæmi, ef handhafi notar afleiðu til verjast áhættu af undirliggjandi fjárhagslegri eða ófjárhagslegri breytu, sem er tengd sjóðstreymi frá eign einingarinnar, er afleiðan ekki váttryggingarsamningur vegna þess að greiðslan er ekki háð því hvort handhafi verði fyrir neikvæðum áhrifum af lækkun sjóðstreymis frá eigninni. Skilgreiningin á váttryggingarsamningi vísar til óviss framtíðaratburðar þar sem neikvæð áhrif á váttryggingartakann eru sammingsbundið skilyrði fyrir greiðslu. Sammingsbundið skilyrði krefst þess ekki að einingin rannsaki hvort atburðurinn hafi valdið raunverulega neikvæðum áhrifum en það heimilar einingunni að synja um greiðslu ef hún er ekki viss um að atburðurinn hafi valdið neikvæðum áhrifum.
- B14 Hætta á fyrningu eða brottfalli réttinda (sú hætta að váttryggingartakinn segi samningnum upp fyrir eða síðar en útgefandi gerði ráð fyrir þegar samningurinn var verðlagður) er ekki váttryggingaáhætta vegna þess að breytingin sem af því leiðir, sem verður á greiðslu til váttryggingartaka, ræðst ekki af óvissum framtíðaratburði sem hefur neikvæð áhrif á váttryggingartakann. Á sama hátt er kostnaðaráhætta (þ.e. sú áhætta að óvænt hækkun verði á stjórnunarkostnaði tengdum þjónustu við samning fremur en á kostnaði sem tengist tryggðum atburðum) ekki váttryggingaáhætta vegna þess að óvænt hækkun slíks kostnaðar hefur ekki neikvæð áhrif á váttryggingartakann.
- B15 Af þessum sökum er samningur sem gerir eininguna óvarða fyrir fyrningaráhættu, hættu á brottfalli réttinda eða kostnaðaráhættu ekki váttryggingarsamningur nema hann geri eininguna einnig óvarða fyrir umtalsverðri váttryggingaáhættu. Ef einingin dregur úr áhættu sinni með því að nota annan samning til að flytja hluta þeirrar áhættu sem er önnur en váttryggingaáhætta til annars aðila gerir sá samningur hinn aðilann þó óvarinn fyrir váttryggingaáhættu.
- B16 Eining getur aðeins samþykkt umtalsverða váttryggingaáhættu frá váttryggingartaka ef hún er aðskilin frá váttryggingartakanum. Þegar um er að ræða gagnkvæma einingu (e. mutual entity) tekur hún á sig áhættu frá sérhverjum váttryggingartaka og safnar þeirri áhættu saman. Þó að váttryggingartakar beri þá samsöfnuðu áhættu sameiginlega vegna þess að þeir eiga eftirstæða hlutann í einingunni er gagnkvæma einingin aðskilin eining sem hefur samþykkt áhættuna.

### **Veruleg váttryggingaáhætta**

- B17 Samningur er því aðeins váttryggingarsamningur að hann yfirfæri umtalsverða váttryggingaáhættu. Í liðum B7–B16 er fjallað um váttryggingaáhættu. Í liðum B18–B23 er fjallað um mat á því hvort váttryggingaáhætta er veruleg.
- B18 Váttryggingaáhætta er veruleg þá og því aðeins að tryggður atburður gæti valdið því að útgefandi þurfi að greiða verulegar viðbótarfjárhæðir við einhverjar aðstæður, að undanskildum aðstæðum sem eru ekki viðskiptalegs eðlis (þ.e. hafa engin merkjanleg áhrif á hagfræði viðskiptanna). Ef tryggður atburður gæti þýtt að verulegar viðbótarfjárhæðir kæmu til greiðslu við einhverjar aðstæður sem eru viðskiptalegs eðlis gæti skilyrðið í málsliðnum hér að framan verið uppfyllt jafnvel þótt tryggði atburðurinn sé afar ólíklegur, eða jafnvel þótt vænt núvirði (þ.e. líkindavegið) óviss sjóðstreymis sé lítill hluti vænts núvirðis af því sammingsbundna sjóðstreymi sem eftir stendur af váttryggingarsamningnum.

- B19 Auk þess yfirfærir samningur aðeins verulega váttryggingaáhættu við aðstæður sem eru viðskiptalegs eðlis þar sem útgefandi getur orðið fyrir tapi á grundvelli núvirðis. Þó er lítið svo á að endurtryggingarsamningur yfirfæri verulega váttryggingaáhættu ef hann yfirfærir til endurtryggjandans nánast alla þá váttryggingaáhættu sem varðar endurtryggða hluta þeirra váttryggingarsamninga sem liggja til grundvallar, jafnvel þótt endurtryggingarsamningur geri útgefanda ekki óvarinn fyrir möguleikanum á verulegu tapi.
- B20 Viðbótarfjárhæðirnar sem lýst er í lið B18 eru ákvarðaðar á grundvelli núvirðis. Ef váttryggingarsamningur krefst greiðslu þegar atburður með óvissri tímasetningu á sér stað og ef greiðslan er ekki leiðrétt með tilliti til tímavirðis peninga geta komið upp aðstæður þar sem núvirði greiðslunnar eykst, jafnvel þótt nafnvirði hennar sé fast. Dæmi um þetta er trygging sem veitir fastar dánarbætur þegar váttryggingartaki deyr og engin fyrningardagsetning er á tryggingunni (oft vísað til sem heildarlíftryggingar fyrir fasta fjárhæð). Öruggt er að váttryggingartakinn mun deyja en dánardagurinn er óviss. Inna má greiðslur af hendi þegar váttryggingartaki deyr fyrr en vænst var. Þar sem þessar greiðslur eru ekki leiðréttar með tilliti til tímavirðis peninga gæti veruleg váttryggingaáhætta verið fyrir hendi jafnvel þótt ekkert heildartap verði á safni samninganna. Á sama hátt geta samningsskilmálar sem fresta tímanlegri endurgreiðslu til váttryggingartaka komið í veg fyrir verulega váttryggingaáhættu. Eining skal nota afvöxtunarstuðlana sem krafa er gerð um í 36. lið til að ákvarða núvirði viðbótarfjárhæðanna.
- B21 Viðbótarfjárhæðirnar sem lýst er í lið B18 vísa til núvirðis fjárhæða sem eru hærri en þær sem kæmu til greiðslu ef enginn tryggður atburður hefði átt sér stað (að undanskildum aðstæðum sem eru ekki viðskiptalegs eðlis). Þessar viðbótarfjárhæðir taka til kostnaðar við meðferð og mat krafna en útiloka:
- tap á þeim möguleika að taka gjald af váttryggingartaka fyrir þjónustu í framtíðinni. Sem dæmi, í fjárfestingar-tengdum líftryggingarsamningi hefur andlát váttryggingartaka það í för með sér að einingin getur ekki lengur annast fjárfestingarþjónustu og innheimt þóknun fyrir. Þetta efnahagslega tap einingarinnar er þó ekki til komið vegna váttryggingaáhættu, rétt eins og stjórnandi gagnkvæms sjóðs tekur ekki á sig váttryggingaáhættu í tengslum við hugsanlegt andlát viðskiptavinar. Af þessum sökum skiptir hugsanlegt tap þóknana fyrir fjárfestingarstýringu í framtíðinni ekki máli við mat á því hversu mikil váttryggingaáhætta er yfirferð með samningi,
  - niðurfellingu, við andlát, á gjöldum sem væru innheimt við uppsögn eða endurkaup. Þar sem gjöldin eru til komin vegna samningsins bætir niðurfelling þeirra váttryggingartaka ekki upp áðurgreinda (e. pre-existing) áhættu. Af þessum sökum skipta þau ekki máli við mat á því hversu mikil váttryggingaáhætta er yfirferð með samningi,
  - greiðslu sem er háð atburði sem veldur handhafa samningsins ekki verulegu tapi. Sem dæmi má líta til samnings þar sem þess er krafist að útgefandi greiði eina milljón GE <sup>(1)</sup> ef eign verður fyrir efnislegum skemmdum sem valda handhafa óverulegu efnahagslegu tapi sem nemur einni GE. Í þessum samningi yfirfærir handhafi þá óverulegu áhættu að tapa einni GE til útgefandans. Á sama tíma skapar samningurinn áhættu aðra en váttrygginga-áhættu þess eðlis að útgefandi þurfi að greiða 999 999 GE ef tilgreindi atburðurinn á sér stað. Þar sem ekki er um að ræða aðstæður þar sem tryggður atburður veldur handhafa samningsins verulegu tapi tekur útgefandinn ekki á sig verulega váttryggingaáhættu frá handhafanum og þessi samningur er ekki váttryggingarsamningur.
  - hugsanlega endurheimt endurtrygginga. Einingin færir þetta aðskilið.
- B22 Eining skal meta mikilvægi váttryggingaáhættu fyrir hvern samning fyrir sig. Af þessum sökum getur váttrygginga-áhætta því verið veruleg jafnvel þótt lágmarkslíkur séu á verulegu tapi fyrir safn eða flokk samninga.
- B23 Af liðum B18–B22 leiðir að ef hærri bætur eru greiddar samkvæmt samningi vegna andláts en fjárhæðin sem greidd væri vegna lífslíkna telst samningurinn vera váttryggingarsamningur nema viðbótarbæturnar vegna andláts séu óverulegar (metið út frá samningnum sjálfum fremur en safni samninga í heild). Eins og fram kemur í b-lið í lið B21 er niðurfelling við andlát á gjöldum sem væru innheimt við uppsögn eða endurkaup ekki talin með í þessu mati ef sú niðurfelling bætir váttryggingartakanum ekki upp áðurgreinda áhættu. Á sama hátt er lífeyrissamningur þar sem reglulegar fjárhæðir eru greiddar svo lengi sem váttryggingartaki lifir váttryggingarsamningur nema samsöfnuðu lífstengdu lífeyrisgreiðslurnar séu óverulegar.

(1) GEU táknar gjaldmiðilseiningu.

**Breytingar á váttryggingaáhættu**

- B24 Að því er suma samninga varðar er váttryggingaáhætta yfirfærð til útgefanda að tilteknum tíma liðnum. Sem dæmi má líta á samning sem veitir tilgreinda ávöxtun á fjárfestingu og felur í sér valrétt fyrir váttryggingartakann til að nota hagnaðinn af fjárfestingu á gjalddaga til að kaupa lífstengdan lífeyri (e. life-contingent annuity) gegn sama iðgjaldi og einingin setur upp fyrir aðra nýja lífeyrisþega á þeim tíma þegar váttryggingartakinn nýtir valréttinn. Slíkur samningur yfirfærir váttryggingaáhættu til útgefanda einungis eftir að valrétturinn hefur verið nýttur vegna þess að einingunni er frjálst að verðleggja lífeyrinn á grunni sem endurspeglar þá váttryggingaáhættu sem verður yfirfærð til einingarinnar á þeim tíma. Af þessum sökum fellur sjóðstreymið, sem myndi eiga sér stað við nýtingu valréttarins, utan marka sammingsins og fyrir nýtingu valréttarins er ekkert sjóðstreymi vegna trygginga innan marka sammingsins. Ef samningurinn tilgreinir hins vegar lífeyrisiðgjöld (eða grundvöll annan en markaðsverð til að ákvarða lífeyrisiðgjöld) yfirfærir samningurinn váttryggingaáhættu til útgefanda vegna þess að útgefandinn stendur frammi fyrir þeirri áhættu að lífeyrisiðgjöldin verði útgefandanum óhagstæð þegar váttryggingartakinn nýtir valréttinn. Í því tilviki er sjóðstreymið, sem myndi eiga sér stað þegar valrétturinn er nýttur, innan marka sammingsins.
- B25 Samningur sem fellur að skilgreiningunni á váttryggingarsamningi er áfram váttryggingarsamningur þar til öll réttindi og skyldur hafa verið felld úr gildi (þ.e. sagt upp, ógilt eða runnið út), nema samningurinn sé afskráður við beitingu 74.–77. liðar vegna breytinga á samningnum.

**Dæmi um váttryggingarsamninga**

- B26 Eftirfarandi eru dæmi um samninga sem eru váttryggingarsamningar ef yfirfærsla váttryggingaáhættu er veruleg:
- trygging gegn þjófnaði eða eignaspjöllum,
  - trygging vegna skaðsemisábyrgðar, ábyrgðar á atvinnustarfsemi, einkaréttarábyrgðar eða réttarverndar,
  - líftrygging og fyrirframgreiddur útfararkostnaður (þó að andlát sé víst er óvíst hvenær andlát ber að eða, í sumum tegundum líftrygginga, hvort andlát verður á tímabilinu sem tryggingin tekur til),
  - lífstengdur lífeyrir og lífeyrir, þ.e. samningar sem veita bætur vegna óviss framtíðaratburðar — lífslíkur lífeyrisþegans — til að láta lífeyrisþeganum í té þær tekjur sem annars yrðu fyrir neikvæðum áhrifum af lifun hans eða hennar. (Skuldir vinnuveitenda sem eru til komnar vegna lífeyrissjóða og eftirlaunaskuldbindinga sem tilheyra réttindatengdum eftirlaunakerfum falla utan gildissviðs IFRS-staðals 17 við beitingu b-liðar 7. liðar.),
  - trygging vegna örorku- og læknskostnaðar,
  - ábyrgðaryfirlýsingar, tryggingabréf, verktryggingar og tilboðstryggingar, þ.e. samningar sem greiða bætur til handhafa ef annar aðili uppfyllir ekki sammingsbundna skuldbindingu, t.d. þá skuldbindingu að reisa byggingu,
  - vöruábyrgðir. Vöruábyrgðir, sem gefnar eru út af öðrum aðila fyrir vörur, sem framleiðandi, seljandi eða smásali selur, falla innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Þó falla vöruábyrgðir, sem framleiðandi, seljandi eða smásali gefa út beint, utan gildissviðs IFRS-staðals 17 við beitingu a-liðar 7. liðar, og eru þess í stað innan gildissviðs IFRS-staðals 15 eða IAS-staðals 37, *reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir*,
  - eignarréttartrygging (e. title insurance) (þ.e. trygging vegna uppgötvunar galla á eignarrétti lands eða bygginga sem voru ekki augljósir þegar váttryggingarsamningurinn var gefinn út). Í þessu tilviki er tryggði atburðurinn uppgötvun galla á eignarréttinum, ekki gallinn sjálfur,
  - ferðatrygging (bætur í reiðufé eða í fríðu til váttryggingartaka vegna taps sem þeir urðu fyrir áður en ferðalag hófst eða meðan á því stóð),
  - stórtjónatryggingar, sem kveða á um lækkaðar greiðslur af höfuðstól, vöxtum eða hvoru tveggja ef tilgreindur atburður hefur neikvæð áhrif á útgefanda tryggingarinnar (nema tilgreindi atburðurinn skapi ekki verulega váttryggingaáhættu, t.d. ef atburðurinn er vaxta- eða gengisbreyting),
  - tryggingaskipti og aðrir samningar þar sem krafist er greiðslu sem byggist á breytingum á loftslagsbreytum, jarðfræðibreytum eða öðrum eðlisfræðilegum breytingum sem eiga sérstaklega við aðila að samningnum.

B27 Eftirfarandi eru dæmi um liði sem eru ekki váttryggingarsamningar:

- a) fjárfestingarsamningar sem eru váttryggingarsamningar að lögum en yfirfæra ekki verulega váttryggingaáhættu til útgefanda. Sem dæmi teljast líftryggingarsamningar þar sem einingin ber ekki verulega áhættu vegna andláts eða sjúkdóma ekki til váttryggingarsamninga; slíkir samningar eru fjármálagerningar eða þjónustusamningar — sjá lið B28. Fjárfestingarsamningar með valkvæðum þátttökuákvæðum samrýmast ekki skilgreiningunni á váttryggingarsamningi; á hinn bóginn falla þeir, við beitingu c-liðar 3. liðar, innan gildissviðs IFRS-staðals 17, að því tilskildu að þeir séu gefnir út af einingu sem gefur einnig út váttryggingarsamninga,
- b) samningar sem hafa lagalegt form trygginga en færa alla verulega váttryggingaáhættu til váttryggingartaka á grundvelli óuppsegjanlegra og framfylgjanlegra aðferða þar sem leiðréttar eru framtíðargreiðslur váttryggingartaka til útgefanda sem bein afleiðing af tryggðu tapi. Sem dæmi færa sumir fjárhagslegir endurtryggingarsamningar eða sumar hóptryggingar alla verulega váttryggingaáhættu til váttryggingartaka en slíkir samningar eru venjulega fjármálagerningar eða þjónustusamningar (sjá lið B28),
- c) sjálfsáhættutrygging (þ.e. að halda eftir áhættu sem hefði getað fallið undir tryggingu). Í slíkum aðstæðum er enginn váttryggingarsamningur til staðar vegna þess að ekkert samkomulag var gert við annan aðila. Þannig er enginn váttryggingarsamningur í samstæðureikningsskilunum ef eining gefur út váttryggingarsamning til móðurfélags, dótturfélags eða annarra dótturfélaga sama móðurfélags vegna þess að enginn samningur er til staðar við annan aðila. Þó er váttryggingarsamningur fyrir hendi fyrir stök eða aðgreind reikningsskil útgefanda eða handhafa,
- d) samningar (s.s. happdrættissamningar) þar sem krafist er greiðslu ef tilgreindur óviss framtíðaratburður á sér stað en í þeim er ekki gerð krafa um, sem samningsbundið skilyrði fyrir greiðslu, að atburðurinn hafi neikvæð áhrif á váttryggingartakann. Samningar, sem tilgreina fyrirframákveðna greiðslu til að meta stærð taps sem tilgreindur atburður eins og andlát eða slys veldur (sjá lið B12), eru þó ekki undanþegnir skilgreiningunni á váttryggingarsamningi,
- e) afleiður sem gera aðila óvarinn fyrir fjárhagslegri áhættu en ekki váttryggingaáhættu vegna þess að í afleiðunum er þess krafist að sá aðili inni af hendi (eða þær veiti honum rétt til að fá) greiðslu sem byggist eingöngu á breytingum á einu eða fleiri af tilgreindum vaxtastigum, verði fjármálagerninga, hrávöruverði, gengi gjaldmiðla, verð- eða vaxtavísitölu, láns hæfismati eða lánskjaravísitölu eða annarri breytu, að því tilskildu að ef um ófjárhagslega breytu er að ræða eigi breytan ekki sérstaklega við um aðila að samningnum,
- f) lánstengdar ábyrgðir þar sem krafist er greiðslna jafnvel þótt handhafi hafi ekki orðið fyrir tapi vegna þess að skuldari innti ekki af hendi greiðslur þegar þær féllu í gjalddaga; gerð er grein fyrir slíkum samningum með beitingu IFRS-staðals 9, *fjármálagerningar* (sjá lið B29),
- g) samningar þar sem krafist er greiðslu sem tekur mið af breytingum á loftslagsbreytu, jarðfræðibreytu eða annarri eðlisfræðilegri breytu sem á ekki sérstaklega við aðila að samningnum (kallast almennt veðurafleiður),
- h) samningar þar sem kveðið er á um lækkaðar greiðslur af höfuðstól, vöxtum eða hvoru tveggja, sem taka mið af loftslagsbreytu, jarðfræðibreytu eða annarri eðlisfræðilegri breytu sem á ekki sérstaklega við aðila að samningnum (kallast almennt stórtjónatryggingar).

B28 Eining skal beita öðrum viðeigandi stöðlum, s.s. IFRS-staðli 9 og IFRS-staðli 15, að því er varðar þá samninga sem lýst er í lið B27.

B29 Lánstengdar ábyrgðir og greiðsluváttryggingarsamningar, sem fjallað er um í f-lið í lið B27, geta verið í ýmiss konar lagalegu formi, s.s. ábyrgð, nokkrar tegundir loforða um lánveitingu, vanskilaáhættusamningur eða váttryggingarsamningur. Þessir samningar eru váttryggingarsamningar ef þess er krafist að útgefandi inni tilgreindar greiðslur af hendi til að endurgreiða handhafa vegna taps sem hann verður fyrir vegna þess að tilgreindur skuldari innir ekki af hendi greiðslu til váttryggingartakans þegar hún fellur í gjalddaga samkvæmt upphaflegum eða breyttum skilmálum skuldagerings. Þó falla slíkir váttryggingarsamningar ekki undir gildissvið IFRS-staðals 17 nema útgefandi hafi áður haldið því ótvírætt fram að hann líti á samningana sem váttryggingarsamninga og hafi fylgt reikningsskilum sem gilda um váttryggingarsamninga (sjá e-lið 7. liðar).

B30 Lánsábyrgðir og greiðsluváttryggingarsamningar sem krefjast greiðslu, jafnvel þótt váttryggingartaki hafi ekki orðið fyrir tapi vegna þess að skuldari innti ekki af hendi greiðslur þegar þær féllu í gjalddaga, falla utan gildissviðs IFRS-staðals 17 vegna þess að þeir yfirfæra ekki verulega váttryggingaáhættu. Slíkir samningar ná yfir þá samninga sem krefjast greiðslu:

- a) óháð því hvort mótaðilinn hafi undirliggjandi skuldagerning í vörslu sinni eða
- b) við breytingu á lánshæfismati eða lánskjaravísitölu fremur en að tilgreindur skuldari hafi ekki innt greiðslur af hendi þegar þær féllu í gjalddaga.

#### AÐGREINING ÞÁTTA FRÁ VÁTRYGGINGARSAMNINGI (10.-13. LIÐUR)

##### **Fjárfestingarþættir (b-liður 11. liðar)**

- B31 Í b-lið 11. liðar er gerð krafa um að eining greini aðskilinn fjárfestingarþátt frá meginvátryggingarsamningnum. Fjárfestingarþáttur er aðskilinn þá og því aðeins að bæði eftirfarandi skilyrði hafi verið uppfyllt:
- a) fjárfestingarþátturinn og tryggingarþátturinn hafa ekki mjög rík innbyrðis tengsl,
  - b) samningur með sambærilegum skilmálum er seldur eða hægt væri að selja hann sér á sama markaði eða í sömu lögsögu, annaðhvort af hálfu eininga sem gefa út vátryggingarsamninga eða af hálfu annarra aðila. Einingin skal við ákvörðunina taka tillit til allra upplýsinga sem tiltækar eru með góðu móti. Ekki er gerð krafa um að einingin framkvæmi tæmandi leit til að staðfesta hvort fjárfestingarþáttur er seldur sér.
- B32 Fjárfestingarþáttur og tryggingarþáttur hafa rík innbyrðis tengsl þá og því aðeins að:
- a) einingin geti ekki metið annan þáttinn án þess að taka tillit til hins. Því skal eining, ef virði annars þáttarins breytist eftir virði hins, beita IFRS-staðli 17 til að færa samanlögðu fjárfestinguna og vátryggingarþáttinn eða
  - b) vátryggingartaki geti ekki notið ávinnings af einum þætti nema hinn sé einnig til staðar. Því skal eining, ef fyrning eða gjalddagi annars þáttar í samningi veldur því að fyrning eða gjalddagi hins þáttarins rennur út, beita IFRS-staðli 17 til að færa samanlagðan fjárfestingarþátt og tryggingarþátt.

##### **Loforð um að yfirfæra aðgreindar vörur eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi (12. liður)**

- B33 Í 12. lið er þess krafist að eining aðgreini frá vátryggingarsamningi loforð um að yfirfæra aðgreindar vörur eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi, til vátryggingartaka. Að því er aðgreiningu varðar skal eining ekki líta til verkefna sem hún verður að sinna til að efna samninginn nema einingin yfirfæri til vátryggingartaka vöru eða þjónustu, aðra en þjónustu samkvæmt vátryggingarsamningi, um leið og þau verkefni eru innt af hendi. Sem dæmi kann eining að þurfa að annast ýmis stjórnsýsluverkefni til að koma samningi á fót. Framkvæmd þessara verkefna felst ekki í yfirfærslu á þjónustu til vátryggingartaka meðan á framkvæmd þeirra stendur.
- B34 Vara eða þjónusta, önnur en þjónusta samkvæmt vátryggingarsamningi sem lofuð er vátryggingartaka, er aðskilin ef vátryggingartaki getur nýtt sér hana, annaðhvort eina og sér eða ásamt öðrum tilföngum sem vátryggingartakinn hefur greiðan aðgang að. Auðveldlega aðgengileg tilföng eru vörur eða þjónusta sem eru seld sérstaklega (af einingunni eða annarri einingu) eða tilföng sem vátryggingartaki hefur þegar fengið (frá einingunni eða úr öðrum viðskiptum eða atburðum).
- B35 Vara eða þjónusta, önnur en þjónusta samkvæmt vátryggingarsamningi, sem vátryggingartaka er lofað er ekki aðskilin ef:
- a) sjóðstreymið og áhættan sem tengist vörunni eða þjónustunni hafa rík innbyrðis tengsl við sjóðstreymið og áhættuna sem tengist tryggingarþáttunum í samningnum og
  - b) einingin veitir umtalsverða þjónustu við að samþætta vöruna eða þjónustuna tryggingarþættinum.

#### SJÓÐSTREYMI VIÐ ÖFLUN VÁTRYGGINGA (LIÐIR 28A–28F)

- B35A Til að beita lið 28A skal eining nota kerfisbundna og rökréttu aðferð við úthlutun:
- a) sjóðstreymis við öflun vátrygginga sem heimfæra má beint á flokk vátryggingarsamninga:
    - i. á þann flokk og

- ii. á flokka sem munu innihalda váttryggingarsamninga sem vænst er að verði til vegna endurnýjunar váttryggingarsamninga í þeim flokki,
  - b) sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem heimfæra má beint á safn váttryggingarsamninga annarra en þeirra sem um getur í a-lið, á flokka samninga í safninu.
- B35B Í lok hvers reikningsskilatímabils skal eining endurskoða fjárhæðir, sem er úthlutað eins og tilgreint er í lið B35A, til að endurspegla hvers kyns breytingar á forsendum sem ákvarða ílagsgögn fyrir úthlutunaraðferðina sem notuð er. Eining skal ekki breyta fjárhæðum sem úthlutað er til flokks váttryggingarsamninga eftir að öllum samningum hefur verið bætt við flokkinn (sjá lið B35C).
- B35C Eining gæti bætt váttryggingarsamningum við flokk váttryggingarsamninga yfir fleiri en eitt reikningsskilatímabil (sjá 28. lið). Við slíkar aðstæður skal eining afskrá þann hluta eignar sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem tengist váttryggingarsamningum sem bætt er við flokkinn á því tímabili og halda áfram að færa eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga, að því marki sem eignin tengist váttryggingarsamningum sem vænst er að bætt verði við flokkinn á reikningsskilatímabili í framtíðinni.
- B35D Til að beita lið 28E:
- a) skal eining færa virðisrýrnunartap í rekstrarreikning og lækka bókfært verð eignar sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga þannig að bókfært verð eignarinnar verði ekki hærra en það hreina innstreymi handbærs fjár sem vænst er vegna tengds flokks váttryggingarsamninga, sem ákvarðað er við beitingu a-liðar 32. liðar,
  - b) skal einingin, þegar hún úthlutar sjóðstreymi við öflun váttrygginga til flokka váttryggingarsamninga við beitingu ii. liðar a-liðar í lið B35A, færa virðisrýrnunartap í rekstrarreikning og lækka bókfært verð tengdra eigna er myndast út frá sjóðstreymi við öflun váttrygginga, að því marki sem:
    - i. einingin væntir þess að þetta sjóðstreymi við öflun váttrygginga verði meira en hreint innstreymi handbærs fjár vegna væntra endurnýjana, ákvarðað við beitingu a-liðar 32. liðar og
    - ii. umframfjárhæðin sem er ákvörðuð við beitingu i. liðar b-liðar hefur ekki þegar verið færð sem virðisrýrnunartap við beitingu a-liðar.

MAT (29.–71. LIÐUR)

### Mat á framtíðarsjóðstreymi (33.–35. liður)

- B36 Þessi þáttur fjallar um:
- a) óhlutdræga notkun allra viðeigandi og rökstuddra upplýsinga sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar (sjá liði B37–B41),
  - b) markaðsbreytur og breytur utan markaða (sjá liði B42–B53),
  - c) notkun gildandi mats (sjá liði B54–B60) og
  - d) sjóðstreymi innan marka samningsins (sjá liði B61–B71).

*Óhlutdræg notkun allra viðeigandi og rökstuddra upplýsinga sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar (a-liður 33. liðar)*

- B37 Markmiðið með mati á framtíðarsjóðstreymi er að ákvarða vænt virði eða líkindavegið meðaltal allra hugsanlegra niðurstaðna, að teknu tilliti til allra viðeigandi og rökstuddra upplýsinga sem fyrir liggja á reikningsskiladegi án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar. Í viðeigandi og rökstuddum upplýsingum sem tiltækar eru á reikningsskiladegi án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar koma fram upplýsingar um liðna atburði og ríkjandi skilyrði og spár um framtíðarskilyrði (sjá lið B41). Litið er svo á að upplýsingar sem liggja fyrir úr upplýsingakerfi einingarinnar sjálfrar séu tiltækar án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar.
- B38 Upphafspunktur mats á sjóðstreymi eru ýmsar sviðsmyndir sem endurspegla allar mögulegar niðurstöður. Í hverri sviðsmynd er tilgreind fjárhæð og tímasetning sjóðstreymis fyrir tiltekna niðurstöðu og líkur áætlaðar á þeirri niðurstöðu. Sjóðstreymi út frá hverri sviðsmynd er afvaxtað og vegið með áætluðum líkum á þeirri niðurstöðu til að finna út vænt núvirði. Af þessum sökum er markmiðið ekki að þróa líklegustu niðurstöðu, eða niðurstöðu sem er líklegri en ekki, fyrir framtíðarsjóðstreymi.

- B39 Við mat á öllum hugsanlegum niðurstöðum er markmiðið að taka með allar viðeigandi og rökstuddar upplýsingar, sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar, á óhlutdrægan hátt fremur en að greina allar mögulegar sviðsmyndir. Í raun er ónaðsynlegt að þróa skýrar sviðsmyndir ef matið sem af þeim leiðir er í samræmi við matsmarkmiðið um að taka tillit til allra viðeigandi og rökstuddra upplýsinga sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar þegar meðaltalið er ákvarðað. Sem dæmi, ef eining metur það svo að líkindadreifing niðurstaðna sé í stórum dráttum í samræmi við líkindadreifingu sem hægt er að lýsa í heild með fáum breytum, er nóg að meta færri breytur. Á sama hátt getur tiltölulega einföld líkanagerð í sumum tilvikum gefið svar innan viðunandi nákvæmnimarkna án þess að þörf sé á margs konar ítarlegri hermun. Þó kann sjóðstreymið í sumum tilvikum að vera knúið áfram af flóknum undirliggjandi þáttum og getur brugðist við breytingum á efnahagsaðstæðum með ólínulegum hætti. Þetta getur t.d. gerst ef sjóðstreymið endurspeglar raðir innbyrðis tengdra kosta sem eru óbeinir eða beinir. Líklegt er að í slíkum tilvikum sé þróaðri tilviljunarkennd líkanagerð nauðsynleg til að ná matsmarkmiðinu.
- B40 Í sviðsmyndunum sem þróaðar eru skal vera óhlutdrægt mat á líkum á stórfelldu tapi vegna fyrirbyggjandi samninga. Þessar sviðsmyndir útiloka mögulegar kröfur vegna hugsanlegra framtíðarsamninga.
- B41 Eining skal meta líkur á framtíðargreiðslum og fjárhæðir þeirra samkvæmt fyrirbyggjandi samningum á grundvelli upplýsinga sem aflað hefur verið, þ.m.t.:
- upplýsingar um kröfur sem váttryggingartakar hafa þegar tilkynnt um,
  - aðrar upplýsingar um þekkta eða áætlaða eiginleika váttryggingarsamninganna,
  - söguleg gögn um eigin reynslu einingarinnar sem studd eru sögulegum gögnum úr öðrum heimildum þegar nauðsyn krefur. Söguleg gögn eru leiðrétt til að endurspeglar ríkjandi aðstæður, t.d. ef:
    - einkenni tryggða þýðisins eru ólík (eða munu verða ólík, t.d. vegna hrakvals) einkennum þess þýðis sem hefur verið notað sem grunnur sögulegu gagnanna,
    - vísbendingar eru um að þessi sögulega þróun muni ekki halda áfram, að ný þróun muni eiga sér stað eða að efnahagslegar, lýðfræðilegar og aðrar breytingar geti haft áhrif á sjóðstreymið sem verður til vegna fyrirbyggjandi váttryggingarsamninga, eða
    - breytingar hafa orðið á liðum á borð við málsmeðferðarreglur vegna sölutryggingar og uppgjörs tjóna sem kunna að hafa áhrif á mikilvægi sögulegra gagna fyrir váttryggingarsamningana,
  - upplýsingar um gangverð, ef þær liggja fyrir, að því er varðar endurtryggingarsamninga og aðra fjármálagerninga (ef einhverjir eru) sem ná yfir sambærilega áhættu, s.s. stórtjónatryggingar og veðurafleiður, og nýlegt markaðsverð að því er varðar yfirfærslu váttryggingarsamninga. Þessar upplýsingar skulu leiðréttar til að endurspeglar mismuninn á sjóðstreyminu sem er til komið vegna þessara endurtryggingarsamninga eða annarra fjármálagerninga og sjóðstreyminu sem myndi verða þegar einingin efnir undirliggjandi samninga við váttryggingartakann.

#### *Markaðsbreytur og breytur utan markaðar*

- B42 Í IFRS-staðli 17 eru tvö konar breytur tilgreindar:
- markaðsbreytur — breytur sem unnt er að sannreyna á eða leiða beint af mörkuðum (t.d. verð á verðbréfum ásamt vöxtum á almennum markaði) og
  - breytur utan markaðar — allar aðrar breytur (t.d. tíðni og umfang váttryggingarkrafna og dánartíðni).
- B43 Markaðsbreytur leiða að jafnaði til fjárhagslegrar áhættu (t.d. sannreynanlegir vextir) og breytur utan markaðar leiða að jafnaði til ófjárhagslegrar áhættu (t.d. dánartíðni). Sú verður þó ekki alltaf raunin. Sem dæmi geta verið fyrir hendi forsendur sem tengjast fjárhagslegri áhættu þar sem ekki er unnt að sannreyna breytur á eða leiða beint af mörkuðum (t.d. vextir sem ekki er unnt að sjá á eða leiða beint af mörkuðum).

**Markaðsbreytur (b-liður 33. liðar)**

- B44 Mat á markaðsbreytum skal vera í samræmi við sannreynanlegt markaðsverð á matsdegi. Eining skal hámarka notkun á sannreynanlegum flagsgögnum og ekki skipta út eigin mati fyrir sannreynanleg markaðsgögn nema eins og lýst er í 79. lið IFRS-staðals 13, *gangvirðismat*. Ef nauðsynlegt reynist, í samræmi við IFRS-staðal 13, að leiða breytur af markaði (t.d. þegar engar sannreynanlegar markaðsbreytur eru til staðar) skulu þær vera í eins miklu samræmi við sannreynanlegar markaðsbreytur og kostur er.
- B45 Markaðsverð sameinar mismunandi sjónarmið varðandi hugsanlega framtíðarniðurstöðu og endurspeglar einnig áhættuvirði markaðsaðila. Af þessum sökum eru það ekki ótvíræð spá um framtíðarútkomuna. Ef raunveruleg niðurstaða er önnur en fyrra markaðsverð þýðir það ekki að markaðsverðið hafi verið „rangt“.
- B46 Mikilvæg beiting markaðsbreyta er hugmyndin um eftirmyndareign eða eftirmyndarsafn. Eftirmyndarsafn er safn sem hefur sjóðstreymi sem í öllum sviðsmyndum passar *nákvæmlega* við samningsbundið sjóðstreymi flokks váttryggingarsamninga að því er varðar fjárhæð, tímasetningu og óvissu. Í sumum tilvikum getur eitthvað af sjóðstreyminu sem er til komið vegna flokks váttryggingarsamninga verið í formi eftirmyndareignar. Gangvirði þeirrar eignar endurspeglar bæði vænt núvirði sjóðstreymis frá eigninni og áhættuna sem tengist viðkomandi sjóðstreymi. Ef eftirmyndarsafn er til staðar fyrir eitthvað af sjóðstreyminu sem er til komið vegna flokks váttryggingarsamninga getur einingin notað gangvirði þeirra eigna til að meta viðeigandi uppfyllingarsjóðstreymi í stað þess að áætla beint sjóðstreymi og afvöxtunarstuðul.
- B47 Í IFRS-staðli 17 er þess ekki krafist að eining beiti aðferð eftirmyndunar á safni. Ef eftirmyndareign eða -safn er hins vegar til staðar fyrir eitthvað af sjóðstreyminu sem er til komið vegna váttryggingarsamninga og eining kys að nota aðra aðferð skal hún ganga úr skugga um að ólíklegt sé að aðferð eftirmyndar á safni myndi leiða til verulega frábrugðins mats á því sjóðstreymi.
- B48 Aðrar aðferðir en aðferð eftirmyndunar á safni, eins og tilviljunarkennd líkanagerð, geta verið traustari eða auðveldari í framkvæmd ef um er að ræða veruleg víxl tengsl milli sjóðstreymis sem er breytilegt eftir ávöxtun eigna og annars sjóðstreymis. Nauðsynlegt er að beita dómgreind við ákvörðun á því hvaða aðferð samrýmist best markmiðinu um samkvæmni við sannreynanlegar markaðsbreytur við tilteknar aðstæður. Einkum skal aðferðin sem notuð er leiða til þess að mat á hvers kyns valrétti og ábyrgðum, sem eru innifalin í váttryggingarsamningunum, sé í samræmi við sannreynanlegt markaðsverð (ef það er fyrir hendi) fyrir slíka valrétti og ábyrgðir.

**Breytur utan markaðar**

- B49 Mat á breytum utan markaðar skal endurspeglar öll viðeigandi og rökstudd gögn, bæði frá innri og ytri aðilum, sem tiltæk eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar.
- B50 Ytri gögn utan markaðar (t.d. landshagskýrslur um dánartíðni) geta haft meira eða minna gildi en gögn innan markaðar (t.d. innri hagtolur um dánartíðni), allt eftir aðstæðum. Sem dæmi skal eining, sem gefur út lífttryggingarsamninga, ekki eingöngu reiða sig á landshagskýrslur um dánartíðni heldur skal hún líta til allra annarra viðeigandi og rökstuddra innri og ytri upplýsinga, sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar, við þróun óhlutdrægs líkindamats fyrir sviðsmyndir er varða dánartíðni fyrir váttryggingarsamninga sína. Við þróun þessa líkindamats skal einingin gefa meira vægi þeim upplýsingum sem eru meira sannfærandi. Dæmi:
- innri hagskýrslur um dánartíðni geta verið meira sannfærandi en landsbundin gögn um dánartíðni ef landsbundin gögn eru leidd af stóru þýði sem er ekki dæmigert fyrir tryggða þýðið. Þetta gæti t.d. verið vegna þess að lýðfræðileg einkenni tryggðs þýðis gætu verið verulega frábrugðin einkennum innlenda þýðisins sem með því er átt við að eining þyrfti að gefa innri gögnum meira vægi og landshagskýrslum minna vægi,
  - ef innri hagtolur eru hins vegar leiddar af litlu þýði með einkenni sem talið er að séu svipuð einkennum innlenda þýðisins og um er að ræða nýjustu innlendar hagtolur skal eining gefa innlendu hagtolunum meira vægi.
- B51 Áætlaðar líkur fyrir breytur utan markaðar skulu ekki stangast á við sannreynanlegar markaðsbreytur. Sem dæmi skulu áætlaðar líkur fyrir framtíðarsviðsmyndir verðbólgu vera eins samræmdar líkum sem leiða má af markaðsvöxtum og kostur er.

- B52 Í sumum tilvikum getur eining komist að þeirri niðurstöðu að markaðsbreytur séu mismunandi óháð breytum utan markaðar. Ef svo er skal einingin líta til sviðsmynda sem endurspeglar mögulegar niðurstöður fyrir breytur utan markaðar þar sem hver sviðsmynd notar sama sannreynda gildi markaðsbreytunnar.
- B53 Í öðrum tilvikum getur verið fylgni á milli markaðsbreyta og breyta utan markaðar. Sem dæmi geta verið vísbendingar um að fyrningartíðni (breyta utan markaðar) hafi fylgni við vexti (markaðsbreyta). Á sama hátt geta verið vísbendingar um að tjón vegna hús- eða bifreiðatryggingar hafi fylgni við hagsveiflur og þar með við vexti og gjaldafjárhæðir. Einingin skal tryggja að líkurnar á sviðsmyndunum og áhættuleiðréttingarnar vegna ófjárhagslegrar áhættu sem tengjast markaðsbreytunum séu í samræmi við sannreynanlegt markaðsverð sem háð er þessum markaðsbreytum.

*Notkun gildandi mats (c-liður 33. liðar)*

- B54 Við mat á sérhverri sviðsmynd sjóðstreymis og líkum á henni skal eining nota allar viðeigandi og rökstuddar upplýsingar sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar. Eining skal endurskoða matið sem hún gerði við lok fyrra reikningsskilatímabils og uppfæra það. Þegar það er gert skal eining athuga hvort:
- uppfærða matið gefi rétta mynd af aðstæðum við lok reikningsskilatímabilsins,
  - breytingar á mati gefa rétta mynd af breytingum á aðstæðum á tímabilinu. Dæmi er ef gert er ráð fyrir að mat hafi við upphaf tímabilsins verið við annan enda hæfilegs bils. Hafi aðstæður ekki breyst myndi það að hliðra matinu til hins enda bilsins við lok tímabilsins ekki gefa rétta mynd af því sem gerst hefur á tímabilinu. Ef nýjasta mat einingar er frábrugðið fyrra mati hennar en aðstæður hafa ekki breyst skal hún meta hvort nýju líkurnar sem áætlaðar eru fyrir hverja sviðsmynd séu á rökum reistar. Þegar einingin uppfærir mat sitt á þessum líkum skal hún bæði taka tillit til gagnanna sem studdu fyrra mat hennar og allra nýlega aðgengilegra gagna og gefa gögnum sem eru meira sannfærandi aukið vægi.
- B55 Líkurnar sem áætlaðar eru fyrir hverja sviðsmynd skulu endurspeglar aðstæður við lok reikningsskilatímabilsins. Af þessum sökum er við beitingu IAS-staðals 10, *atburðir eftir reikningsskilatímabilið*, atburður sem á sér stað eftir að reikningsskilatímabili lýkur og sem leysir úr óvissu sem er til staðar við lok reikningsskilatímabilsins ekki sönnun á þeim aðstæðum sem voru fyrir hendi á þeim degi. Sem dæmi geta verið við lok reikningsskilatímabilsins 20% líkur á því að á þeim sex mánuðum sem eftir standa af váttryggingarsamningi skelli á mikið óveður. Eftir lok reikningsskilatímabilsins en áður en birting reikningsskilanna er heimilud skellur á mikið óveður. Uppfyllingarsjóðstreymið samkvæmt þeim samningi skal ekki endurspeglar óveðrið sem vitað er að varð, eftir á að hyggja. Þess í stað felur sjóðstreymið í matinu í sér þessar 20% líkur sem sjást við lok reikningsskilatímabilsins (ásamt upplýsingagjöf við beitingu IAS-staðals 10 um að atburður sem kallar ekki á leiðréttingu hafi átt sér stað eftir að reikningsskilatímabilinu lauk).
- B56 Gildandi mat á væntu sjóðstreymi er ekki endilega í nákvæmu samræmi við síðustu raunverulegu þróun. Sem dæmi, ef gert er ráð fyrir að dánartíðni á reikningsskilatímabilinu hafi verið 20% hærri en sést af fyrri reynslu af dánartíðni og fyrri væntingum um dánartíðni. Ýmsir þættir gætu hafa valdið þessari skyndilegu breytingu á þróun dánartíðni, þ.m.t.:
- viðvarandi breytingar á dánartíðni,
  - breytingar á einkennum tryggða þýðisins (t.d. breytingar á sölutryggingu eða dreifingu eða váttryggingartaki við óvenjugóða heilsu velur að láta tryggingu falla úr gildi),
  - tilviljunarkenndar sveiflur eða
  - stakar skilgreinanlegar orsakir.

- B57 Eining skal rannsaka ástæður þessarar breytingar á þróun og vinna nýtt mat á sjóðstreymi og líkum í ljósi nýjustu þróunar, fyrri þróunar og annarra upplýsinga. Niðurstaðan í dæminu í lið B56 væri venjulega sú að vænt núvirði dánarbóta breytist en breytingin nær þó ekki 20%. Í dæminu í lið B56 munu áætlaðar líkur fyrir hverja sviðsmynd hárrar dánartíðni aukast ef dánartíðni er áfram umtalsvert hærri en í fyrra mati af ástæðum sem vænst er að vari áfram.

- B58 Í mati á breytum utan markaðar skulu vera upplýsingar um núverandi stig tryggðra atburða og upplýsingar um þróun. Sem dæmi hefur dánartíðni farið stöðugt lækkandi í langan tíma í mörgum löndum. Ákvörðunin um uppfyllingarsjóðstreymi endurspeglar líkurnar sem yrðu áætlaðar fyrir hverja mögulega þróunarsviðsmynd, að teknu tilliti til allra viðeigandi og rökstuddra upplýsinga sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar.
- B59 Ef sjóðstreymi sem úthlutað er til flokka váttryggingarsamninga er viðkvæmt fyrir verðbólgu skal ákvörðunin um uppfyllingarsjóðstreymi endurspeglar á sama hátt gildandi mat á hugsanlegu verðbólguþingi í framtíðinni. Vegna þess að líklegt er að verðbólguþingi hafi fylgni við vexti skal mat á uppfyllingarsjóðstreymi endurspeglar líkurnar fyrir hverja verðbólguþingamynd þannig að það sé í samræmi við líkur sem ákvarðast af þeim markaðsvöxtum sem notaðir eru til að meta afvöxtunarstuðulinn (sjá lið B51).
- B60 Við mat á sjóðstreymi skal eining taka tillit til fyrirliggjandi væntinga um framtíðarburði sem gætu haft áhrif á það sjóðstreymi. Einingin skal þróa sviðsmyndir sjóðstreymis sem endurspeglar þessa framtíðarburði sem og óhlutdrægt mat á líkum á hverri sviðsmynd. Eining skal þó ekki taka tillit til fyrirliggjandi væntinga um framtíðarbreytingar á löggjöf, sem myndu breyta eða fella niður núverandi skuldbindingu eða skapa nýjar skuldbindingar samkvæmt gildandi váttryggingarsamningi, fyrir en breyting á löggjöfinni hefur verið samþykkt efnislega.

*Sjóðstreymi innan marka samningsins (34. liður)*

- B61 Mat á sjóðstreymi í sviðsmynd skal taka til alls sjóðstreymis innan marka fyrirliggjandi samnings og ekki annars sjóðstreymis. Eining skal beita 2. lið þegar hún ákvarðar mörk fyrirliggjandi samnings.
- B62 Margir váttryggingarsamningar fela í sér þætti sem gera váttryggingartökum kleift að grípa til aðgerða sem breyta fjárhæð, tímasetningu, eðli eða óvissu þeirra fjárhæða sem þeir fá. Slíkir þættir eru m.a. möguleiki á endurnýjun, endurkaupréttur, skiptiréttur og réttur til ákveða að hætta að greiða iðgjöld en fá áfram greiddar bætur samkvæmt samningunum. Mat á flokki váttryggingarsamninga skal endurspeglar, á grundvelli vænts virðis, gildandi mat einingarinnar á því hvernig váttryggingartakar í flokknum munu nýta sér tiltæka valrétti og áhættuleiðréttingin fyrir ófjárhagslega áhættu skal endurspeglar gildandi mat einingarinnar á því hvernig raunveruleg hegðun váttryggingartaka kann að vera frábrugðin þeirri hegðun sem búast má við. Þessi krafa um ákvörðun vænts virðis gildir óháð fjölda samninga í flokki og gildir t.d. þótt aðeins sé einn samningur í flokknum. Því skal mat á flokki váttryggingarsamninga ekki gera ráð fyrir 100% líkum á því að váttryggingartakar muni:
- a) endurkaupa samninga sína ef einhverjar líkur eru á því að sumir váttryggingartakanna muni ekki gera það eða
  - b) halda samningum sínum áfram ef það eru einhverjar líkur á því að sumir váttryggingartakanna muni ekki gera það.
- B63 Ef þess er krafist í samningnum að útgefandi váttryggingarsamnings endurnýji samninginn eða haldi honum áfram með öðrum hætti skal hann beita 34. lið til að meta hvort iðgjöld og tengt sjóðstreymi sem er til komið vegna endurnýjaða samningsins séu innan marka upphaflega samningsins.
- B64 Ákvæði 34. liðar vísa til þess að eining hefur í reynd getu til að ákvarða verð á degi í framtíðinni (endurnýjunardagur) sem endurspeglar að fullu áhættuna í samningnum frá þeim degi. Eining hefur í reynd þennan möguleika ef ekki eru til staðar hömlur sem koma í veg fyrir að hún ákveði sama verð og hún myndi ákveða fyrir nýjan samning með sömu eiginleika og fyrirliggjandi samningur sem er gefinn út á þeim degi, eða ef hún getur breytt bótum þannig að þær séu í samræmi við verðið sem hún mun innheimta. Á sama hátt hefur eining í reynd möguleika á að ákveða verð þegar hún getur endurákvæðað fyrirliggjandi samning þannig að verðið endurspeglar heildarbreytingar á áhættu í safni váttryggingarsamninga, jafnvel þótt verðið sem ákveðið er fyrir hvern váttryggingartaka endurspeglar ekki breytinguna á áhættu fyrir þennan tiltekna váttryggingartaka. Við mat á því hvort eining hefur í reynd möguleika á að ákveða verð sem endurspeglar að fullu áhættuna í samningnum eða safninu skal hún hafa í huga alla áhættu sem hún myndi hafa í huga við sölutryggingu á jafngildum samningum á endurnýjunardegi fyrir eftirstæða þjónustu. Við ákvörðun á mati á framtíðarsjóðstreymi við lok reikningsskilatímabils skal eining endurmeta mörk váttryggingarsamnings til að taka með áhrif af breytingum á aðstæðum á efnisleg réttindi og skuldbindingar einingarinnar.

- B65 Sjóðstreymi innan marka váttryggingarsamnings er það sem tengist beint efdum á samningnum, þ.m.t. sjóðstreymi sem lýtur ákvörðunarrétti einingarinnar hvað varðar fjárhæð eða tímasetningu. Sjóðstreymið innan markanna tekur til:
- a) iðgjalda (þ.m.t. iðgjaldabreytingar og iðgjöld með afborgunum) frá váttryggingartaka og hvers kyns viðbótar-sjóðstreymis sem leiðir af þessum iðgjöldum,
  - b) greiðslna til váttryggingartaka (eða fyrir hans hönd), þ.m.t. tjóna sem hafa þegar verið tilkynnt en hafa ekki enn verið greidd (þ.e. tilkynnt tjón), tjóna vegna atburða sem hafa átt sér stað en ekki hefur verið tilkynnt og allra framtíðartjóna sem einingin hefur efnislega skuldbindingu um (sjá 34. lið),
  - c) greiðslna til váttryggingartaka (eða fyrir hans hönd) sem eru breytilegar eftir arðsemi undirliggjandi liða,
  - d) greiðslna til váttryggingartaka (eða fyrir hans hönd) sem eru til komnar vegna afleiða, t.d. réttinda og ábyrgða sem eru innbyggð í samninginn, að því marki sem þessi réttindi og ábyrgðir eru ekki aðskilin frá váttryggingar-samningnum (sjá a-lið 11. liðar),
  - e) úthlutunar á sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem heimfæra má á safnið sem samningurinn tilheyrir,
  - f) kostnaðar við meðferð krafna (þ.e. þess kostnaðar sem einingin stofnar til við rannsókn, meðferð og úrlausn krafna samkvæmt gildandi váttryggingarsamningum, þ.m.t. lögfræðikostnaðar, þóknunar þeirra sem leiðréttá fyrir tapi og innri kostnaðar við rannsókn og meðferð krafna),
  - g) kostnaðar sem einingin stofnar til í tengslum við samningsbundnar bætur sem greiddar eru í fríðu,
  - h) kostnaðar vegna stjórnsýslu og viðhalds váttryggingarsamninga, s.s. kostnaðar við innheimtu iðgjalda og umsjón með breytingum á váttryggingarsamningnum (t.d. umreikningar og bakfærslur (e. reinstatements)). Slíkur kostnaður tekur einnig til endurtekinna umboðslauna sem vænst er að verði greidd til miðlara ef tiltekinn váttryggingartaki heldur áfram að greiða iðgjöld innan marka váttryggingarsamningsins,
  - i) viðskiptatengdra skatta (s.s. iðgjaldaskatta, virðisaukaskatta og skatta vegna vöru og þjónustu) og álaga (s.s. álaga vegna þjónustu slökkviliðs og mats á ábyrgðarsjóðum) sem stafa beint af gildandi váttryggingarsamningum eða sem heimfæra má á þá á raunhæfum og samræmdum grundvelli,
  - j) greiðslna sem váttryggjandi sem annast fjárvörslu innir af hendi til að standa við skattskuldbindingar sem váttryggingartaki hefur stofnað til og tengdar innborganir,
  - k) mögulegs innstreymis handbærs fjár vegna endurheimtar (s.s. endurkröfurettar) á kröfum í framtíðinni sem gildandi váttryggingarsamningar ná yfir og, að því marki sem þær uppfylla ekki skilyrði fyrir færslu sem aðgreindar eignir, mögulegs innstreymis handbærs fjár frá endurheimtum á fyrri kröfum,
  - ka) kostnaðar sem einingin mun stofna til:
    - i. með því að stunda fjárfestingarstarfsemi, að því marki sem einingin leggur stund á þá starfsemi til að auka ávinning tryggingaverndar fyrir váttryggingartaka. Fjárfestingarstarfsemi eykur ávinning tryggingaverndar ef einingin stundar þá starfsemi í þeirri trú að hún skili ávöxtun fjárfestinga sem váttryggingartaki hefur hag af ef tryggður atburður á sér stað,
    - ii. með því að veita váttryggingartökum váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða þjónustu vegna ávöxtunar fjárfestinga (sjá lið B119B),
    - iii. með því að veita váttryggingartökum fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum þjónustu vegna ávöxtunar fjárfestinga,
  - l) úthlutunar á föstum og breytilegum óbeinum kostnaði (s.s. kostnaði við reikningshald, mannauð, upplýsingatækni og stoðþjónustu, afskriftir bygginga, leigu, viðhald og þjónustu) sem heimfæra má beint á uppfyllingu váttryggingarsamninga. Slíkum óbeinum kostnaði er úthlutað til flokka samninga með kerfisbundnum og rökréttum aðferðum og er af samkvæmni lagður á allan kostnað með sambærileg einkenni,
  - m) alls annars kostnaðar sem krefja má váttryggingartaka um sérstaklega samkvæmt skilmálum samningsins.

- B66 Ekki skal telja eftirfarandi sjóðstreymi með við mat á sjóðstreymi sem myndast þegar einingin uppfyllir gildandi váttryggingasamning:
- a) ávöxtun fjárfestinga. Fjárfestingar eru færðar, metnar og lagðar fram hver fyrir sig,
  - b) sjóðstreymi (útgreiðslur eða inngreiðslur) sem myndast samkvæmt endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga. Endurtryggingarsamningar eru færðir, metnir og lagðir fram hver fyrir sig,
  - c) sjóðstreymi sem kann að myndast vegna framtíðarváttryggingarsamninga, þ.e. sjóðstreymi utan marka gildandi samninga (sjá 34.–35. lið),
  - d) sjóðstreymi sem tengist kostnaði sem ekki er hægt að heimfæra á það safn váttryggingarsamninga sem samningurinn er hluti af, s.s. tiltekinn kostnaður við vörubrúun og þjálfun. Slíkur kostnaður er færður í rekstrarreikning þegar stofnað er til hans,
  - e) sjóðstreymi sem myndast vegna óeðlilega mikillar sóunar á vinnuafli eða annarra úrræða sem notuð eru til að efna samninginn. Slíkur kostnaður er færður í rekstrarreikning þegar stofnað er til hans,
  - f) inngreiðslur og útgreiðslur vegna tekjuskatts, sem váttryggjandi greiðir ekki eða móttækur sem fjárvörsluaðili eða sem ekki má krefja váttryggingartaka um sérstaklega samkvæmt skilmálum samningsins,
  - g) sjóðstreymi milli mismunandi hluta einingarinnar sem reikningsskilin taka til, s.s. sjóða váttryggingartaka og sjóða hluthafa, ef þetta sjóðstreymi breytir ekki fjárhæðinni sem verður greidd til váttryggingartaka,
  - h) sjóðstreymi sem myndast vegna þátta sem eru aðskildir frá váttryggingasamningnum og færðir með því að nota aðra gildandi staðla (sjá 10.–13. lið).
- B66A Áður en flokkur váttryggingarsamninga er færður getur eining verið krafín um að færa eign eða skuld vegna sjóðstreymis sem tengist flokki váttryggingarsamninga, annars en sjóðstreymis við öflun váttrygginga, annaðhvort vegna tilkomu sjóðstreymisins eða vegna krafna í öðrum IFRS-staðli. Sjóðstreymi tengist flokki váttryggingarsamninga ef það sjóðstreymi hefði verið talið með í uppfyllingarsjóðstreyminu á upphafsfræsludegi flokksins, hefði það verið greitt eða mótttekið eftir þann dag. Til að beita ii. lið c-liðar í 38. lið skal eining afskrá slíka eign eða skuld, að því marki sem eignin eða skuldin yrði ekki færð aðskilin frá flokki váttryggingarsamninga ef sjóðstreymið eða beiting IFRS-staðalsins átti sér stað á upphafsfræsludegi viðkomandi flokks váttryggingarsamninga.

***Samningar með sjóðstreymi eða sem hafa áhrif á eða verða fyrir áhrifum af sjóðstreymi til váttryggingartaka annarra samninga***

- B67 Sumir váttryggingarsamningar hafa áhrif á sjóðstreymi til váttryggingartaka annarra samninga með því að krefjast þess:
- a) að váttryggingartaki deili ávöxtun af sama tilgreinda safni undirliggjandi liða með váttryggingartökum annarra samninga og
  - b) annaðhvort:
    - i. að váttryggingartaki taki á sig lækkun sinnar hlutdeildar í ávöxtun þessara undirliggjandi liða vegna greiðslna til váttryggingartaka annarra samninga sem deila því safni, þ.m.t. greiðslur sem verða til vegna ábyrgða sem veittar voru váttryggingartökum þessara annarra samninga, eða
    - ii. að váttryggingartakar annarra samninga taki á sig lækkun sinnar hlutdeildar í ávöxtun þessara undirliggjandi liða vegna greiðslna til váttryggingartakans, þ.m.t. greiðslur sem verða til vegna ábyrgða sem veittar voru váttryggingartakanum.
- B68 Í sumum tilvikum hafa slíkir samningar áhrif á sjóðstreymi til váttryggingartaka samninga í öðrum flokkum. Uppfyllingarsjóðstreymi hvers flokks endurspeglar að hvaða marki samningar í flokknum valda því að vænt sjóðstreymi hefur áhrif á eininguna, hvort sem það er til váttryggingartaka í þeim flokki eða til váttryggingartaka í öðrum flokki. Af þessum sökum tekur uppfyllingarsjóðstreymi vegna flokks:
- a) til greiðslna sem leiðir af skilmálum gildandi samninga til váttryggingartaka samninga í öðrum flokkum, óháð því hvort þess er vænst að þær greiðslur verði inntar af hendi til núverandi váttryggingartaka eða framtíðarváttryggingartaka og
  - b) ekki til greiðslna til váttryggingartaka í flokknum sem hafa, við beitingu a-liðar, verið teknar með í uppfyllingarsjóðstreymi annars flokks.

- B69 Sem dæmi myndi uppfyllingarsjóðstreymi í fyrri flokknum innihalda greiðslur sem nema 100 GE (þ.e. yrði 350 GE) og uppfyllingarsjóðstreymi í síðari flokknum myndi undanskilja 100 GE af tryggðu fjárhæðinni að því marki sem greiðslur til váttryggingartaka í einum flokki eru lækkaðar af hlut í ávöxtun undirliggjandi liða úr 350 GE í 250 GE vegna greiðslna á tryggðri fjárhæð til váttryggingartaka í öðrum flokki.
- B70 Nota má mismunandi, hagnýtar aðferðir til að ákvarða uppfyllingarsjóðstreymi flokka samninga sem hafa áhrif á eða verða fyrir áhrifum af sjóðstreymi til váttryggingartaka samninga í öðrum flokkum. Í sumum tilvikum gæti eining greint breytinguna á undirliggjandi liðum og afleidda breytingu á sjóðstreymi aðeins á flokkunarþrepi ofar flokkunum. Í slíkum tilvikum skal einingin úthluta áhrifum af breytingunni á undirliggjandi liði til hvers flokks á kerfisbundinn og rökréttan hátt.
- B71 Eftir að samningum í flokki hefur verið veitt öll þjónusta vegna váttryggingarsamninga getur uppfyllingarsjóðstreymið enn falið í sér greiðslur sem vænst er að verði inntar af hendi til núverandi váttryggingartaka í öðrum flokkum eða til framtíðarváttryggingartaka. Ekki er gerð krafa um að eining haldi áfram að úthluta slíku uppfyllingarsjóðstreymi til tiltekinna flokka en hún getur þess í stað fært og metið skuld fyrir slíkt uppfyllingarsjóðstreymi sem er til komið vegna allra flokka.

### Afvöxtunarstuðlar (36. liður)

- B72 Eining skal nota eftirfarandi afvöxtunarstuðla þegar hún beitir IFRS-staðli 17:
- til að meta uppfyllingarsjóðstreymi — gildandi afvöxtunarstuðla við beitingu 36. liðar,
  - til að ákvarða vexti sem leggjast við samningsbundið þjónustuálag með því að beita b-lið 44. liðar vegna váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða — afvöxtunarstuðla sem eru ákvarðaðir á upphafsþæsludegi flokks samninga við beitingu 36. liðar á nafnvirði sjóðstreymis sem er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar á undirliggjandi liðum,
  - til að meta breytingar á samningsbundnu þjónustuálagi við beitingu a- til b-liðar og d-liðar í lið B96 að því er varðar váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða — afvöxtunarstuðla við beitingu 36. liðar sem ákvarðaðir eru við upphafsþæslu,
  - að því er varðar flokka samninga, með beitingu einfölduðu úthlutunaraðferðarinnar, sem hafa mikilvægan fjármögnunarpátt til að leiðrétta bókfært verð skuldar vegna eftirstæðrar tryggingar við beitingu 56. liðar — afvöxtunarstuðla við beitingu 36. liðar sem eru ákvarðaðir við upphafsþæslu,
  - ef eining kys að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga milli rekstrarreiknings og annarrar heildarafkomu (sjá 88. lið) til að ákvarða fjárhæð fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga sem eru færð í rekstrarreikning:
    - að því er varðar flokka váttryggingarsamninga þar sem breytingar á forsendum sem tengjast fjárhagslegri áhættu hafa ekki veruleg áhrif á fjárhæðir sem greiddar eru váttryggingartaka við beitingu liðar B131 — afvöxtunarstuðla sem ákvarðaðir eru á upphafsþæsludegi flokks samninga við beitingu 36. liðar á nafnvirði sjóðstreymis sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða,
    - að því er varðar flokka váttryggingarsamninga þar sem breytingar á forsendum sem tengjast fjárhagslegri áhættu hafa veruleg áhrif á fjárhæðir sem greiddar eru váttryggingartaka við beitingu i. liðar a-liðar í lið B132 — afvöxtunarstuðla sem úthluta eftirstæðum endurskoðuðum væntum fjármögnunartekjum eða -gjöldum á eftirstæðum gildistíma flokks samninga með stöðugum hætti og
    - að því er varðar flokka samninga, með beitingu einfölduðu úthlutunarferðarinnar við beitingu b-liðar 59. liðar og liðar B133 — afvöxtunarstuðla sem eru ákvarðaðir á gjaldþæsludegi tjóns við beitingu 36. liðar á nafnvirði sjóðstreymis sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða.
- B73 Til að ákvarða afvöxtunarstuðla á upphafsþæsludegi flokks samninga sem lýst er í b- til e-lið í lið B72 getur eining notað vegið meðaltal afvöxtunarstuðla á tímabilinu þegar samningar innan flokksins eru gefnir út sem getur við beitingu 22. liðar ekki verið lengra en eitt ár.

- B74 Mat á afvöxtunarstuðlum skal vera í samræmi við annað mat sem notað er til að meta váttryggingarsamninga til að komast hjá tvítalningu eða úrfellingu, t.d.:
- a) sjóðstreymi sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða skal afvaxtað með stuðlum sem endurspeglar ekki slíkan breytileika,
  - b) sjóðstreymi sem er breytilegt eftir ávöxtun allra fjárhagslegra undirliggjandi liða sem skal:
    - i. afvaxtað með stuðlum sem endurspeglar þann breytileika eða
    - ii. leiðrétt með tilliti til áhrifa þess breytileika og afvaxtað með stuðli sem endurspeglar leiðréttinguna sem gerð er,
  - c) nafnvirði sjóðstreymis (þ.e. það sem inniheldur áhrif verðbólgu) skal afvaxtað með stuðli sem felur í sér áhrif verðbólgu og
  - d) raunverulegt sjóðstreymi (þ.e. það sem undanskilur áhrif verðbólgu) skal afvaxtað með stuðli sem undanskilur áhrif verðbólgu.
- B75 Í b-lið í lið B74 er gerð krafa um að sjóðstreymi, sem er breytilegt eftir ávöxtun undirliggjandi liða, sé afvaxtað með stuðlum sem endurspeglar þann breytileika, eða að það sé leiðrétt vegna áhrifa af breytileikanum og afvaxtað með stuðli sem endurspeglar leiðréttinguna sem gerð var. Breytileiki er mikilvægur þáttur óháð því hvort hann verður til vegna samningsskilmála eða vegna þess að einingin beitir ákvörðunarrétti og óháð því hvort einingin hefur undirliggjandi liði í vörslu sinni.
- B76 Sjóðstreymi sem er breytilegt eftir ávöxtun undirliggjandi liða með breytilegri ávöxtun en er háð tryggingu á lágmarksávöxtun er ekki breytilegt eingöngu á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liðanna, jafnvel þegar fjárhæðin sem sjóðstreymið tryggir er lægri en vænt ávöxtun undirliggjandi liða. Af þeim sökum skal eining leiðrétta stuðulinn sem endurspeglar breytileika ávöxtunar undirliggjandi liða vegna áhrifa tryggingarinnar, jafnvel þegar fjárhæðin sem sjóðstreymið tryggir er lægri en vænt ávöxtun undirliggjandi liða.
- B77 Í IFRS-staðli 17 er þess ekki krafist að eining skipti áttluðu sjóðstreymi í það sem er breytilegt á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða og það sem er ekki breytilegt. Ef eining skiptir ekki metnu sjóðstreymi með þessum hætti skal hún beita afvöxtunarstuðlum sem best eiga við mat á sjóðstreymi í heild, t.d. með notkun slembireiknilíkana eða áhættuhlutlausra matsaðferða.
- B78 Afvöxtunarstuðlar skulu einungis innihalda viðeigandi þætti, þ.e. þætti sem stafa af tímavirði peninga, eiginleikum sjóðstreymis og lausafjáreiginleikum váttryggingarsamninga. Slíkan afvöxtunarstuðul er mögulega ekki hægt að sannreyna með beinum hætti á markaði. Því skal eining áætla viðeigandi stuðla þegar sannreynanlegir markaðsvextir fyrir gerning með sömu eiginleika eru ekki tiltækir eða þegar sannreynanlegir markaðsvextir fyrir sambærilega gerninga eru tiltækir en tilgreina ekki sérstaklega þættina sem greina gerninginn frá váttryggingarsamningum. Í IFRS-staðli 17 er ekki krafist sérstakrar matsaðferðar við að ákvarða afvöxtunarstuðla. Þegar matsaðferð er beitt skal eining:
- a) hámarka notkun á sannreynanlegum flagsgögnum (sjá lið B44) og endurspeglar allar viðeigandi og rökstuddar upplýsingar um breytur utan markaðar, sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar frá bæði ytri og innri aðilum (sjá lið B49). Einkum skulu afvöxtunarstuðlarnir sem eru notaðir ekki stangast á við nein tiltæk og viðeigandi markaðsgögn og engin breyta sem er notuð utan markaðar skal stangast á við sannreynanlegar markaðsbreytur,
  - b) endurspeglar núverandi markaðsaðstæður frá sjónarhóli markaðsaðila,
  - c) beita dómgreind til að meta hversu mikil líkindi eru með þáttum váttryggingarsamninga sem verið er að meta og þáttum gernings þar sem fyrir liggur sannreynanlegt markaðsverð og aðlagða þessi verð til að endurspeglar mismuninn á þeim.

- B79 Að því er varðar sjóðstreymi váttryggingarsamninga, sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar af undirliggjandi liðum, endurspeglar afvöxtunarstuðullinn ávöxtunarferilinn í viðeigandi gjaldmiðli fyrir gerninga sem útsetja handhafa ekki, eða að óverulegu leyti, fyrir útlánaáhættu sem er leiðrétt til að endurspegla lausafjáreinleika viðkomandi flokks váttryggingarsamninga. Sú leiðréttning skal endurspegla muninn á lausafjáreinleikum flokks váttryggingarsamninga og lausafjáreinleikum eignanna sem notaðar eru til að ákvarða ávöxtunarferilinn. Ávöxtunarferlar endurspegla eignir sem viðskipti eru með á virkum mörkuðum, sem handhafi getur að jafnaði selt auðveldlega hvenær sem er án þess að stofna til verulegs kostnaðar. Á hinn bóginn er samkvæmt sumum váttryggingarsamningum ekki hægt að knýja eininguna til að inna greiðslur af hendi fyrr en tryggðir atburðir eiga sér stað eða á þeim dögum sem tilgreindir eru í samningunum.
- B80 Af þeim sökum getur eining, að því er varðar sjóðstreymi váttryggingarsamninga sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða, ákvarðað afvöxtunarstuðla með því að leiðréttá áhættulausan ávöxtunarferil fyrir seljanleika (e. liquid risk-free yield curve) til að endurspegla mismuninn á lausafjáreinleikum fjármálagerninganna sem liggja að baki sannreynanlegum vöxtum markaðarins og lausafjáreinleikum váttryggingarsamninganna (neðansækin nálgun).
- B81 Að öðrum kosti getur eining ákvarðað viðeigandi afvöxtunarstuðul fyrir váttryggingarsamninga á grundvelli ávöxtunarferils sem endurspeglar núgildandi markaðsvexti sem felast í gangvirðismati á viðmiðunarsafni (ofansækin nálgun). Eining skal leiðréttá þann ávöxtunarferil til að eyða öllum þáttum sem ekki eiga við um váttryggingarsamningana en ekki er skylt að leiðréttá ávöxtunarferilinn vegna mismunar á lausafjáreinleikum váttryggingarsamninganna og viðmiðunarsafnsins.
- B82 Við mat á ávöxtunarferlinum sem lýst er í lið B81:
- skal eining nota sannreynanlegt markaðsverð á virkum mörkuðum fyrir eignir í viðmiðunarsafninu, ef það verð er fyrir hendi (í samræmi við 69. lið IFRS-staðals 13),
  - skal eining, ef markaður er ekki virkur, leiðréttá sannreynanlegt markaðsverð fyrir svipaðar eignir til að gera þær sambærilegar markaðsverði þeirra eigna sem metnar eru (í samræmi við 83. lið IFRS-staðals 13),
  - skal eining, ef enginn markaður er fyrir eignir í viðmiðunarsafninu, beita matsaðferð. Að því er varðar slíkar eignir (í samræmi við 89. lið IFRS-staðals 13) skal eining:
    - þróa ósannreynanleg flagsgögn með því að nota bestu fyrirliggjandi upplýsingar við þessar aðstæður. Slík flagsgögn gætu tekið til eigin gagna einingarinnar og í tengslum við IFRS-staðal 17 gæti einingin gefið langtíamati meira vægi en skammtímasveiflum og
    - leiðréttá þessi gögn til að endurspegla allar upplýsingar um forsendur markaðsaðila sem raunhæft er að liggja fyrir.
- B83 Við leiðréttningu ávöxtunarferilsins skal einingin leiðréttá sannreynanlega markaðsvexti í nýlegum viðskiptum með gerninga með sambærilega eiginleika vegna hreyfinga á markaðsþáttum frá viðskiptadegi og skal leiðréttá sannreynanlega markaðsvexti til að endurspegla muninn á gerningnum sem verið er að meta og þeim gerningi þar sem verð í viðskiptum eru sannreynanleg. Að því er varðar sjóðstreymi váttryggingarsamninga, sem breytist ekki á grundvelli ávöxtunar eigna í viðmiðunarsafninu, felast slíkar leiðréttningar m.a. í því að:
- leiðréttá mismuninn á fjárhæð, tímasetningu og óvissu sjóðstreymis af eignum í safninu og fjárhæð, tímasetningu og óvissu sjóðstreymis af váttryggingarsamningunum og
  - undanskilja markaðsáhættuþóknunir vegna útlánaáhættu sem eiga aðeins við um eignir í viðmiðunarsafninu.
- B84 Að meginreglu til ætti, að því er varðar sjóðstreymi af váttryggingarsamningum sem er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar eigna í viðmiðunarsafninu, að vera til staðar einn áhættulaus ávöxtunarferill fyrir torseljanleika (e. illiquid risk-free yield curve) sem eyðir allri óvissu um fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis. Þó getur ofansækin nálgun og neðansækin nálgun í raun leitt til mismunandi ávöxtunarferla, jafnvel í sama gjaldmiðli. Ástæður þessa eru að báðar aðferðirnar eru í eðli sínu takmarkaðar við mat á leiðréttningum samkvæmt hvorri aðferð fyrir sig og að mögulega vantar leiðréttningu vegna mismunandi lausafjáreinleika í ofansæknu nálguninni. Ekki er gerð krafa um að eining samræmi afvöxtunarstuðullinn, sem ákvarðaður er samkvæmt þeirri nálgun sem hún beitir, afvöxtunarstuðulinn sem hefði verið ákvarðaður samkvæmt hinni nálguninni.

B85 Í IFRS-staðli 17 eru ekki tilgreindar takmarkanir á viðmiðunarsafninu sem notað er við beitingu liðar B81. Þó væri þörf á færri leiðréttingum til að eyða þáttum sem skipta váttryggingarsamningana ekki máli þegar viðmiðunarsafnið hefur svipaða eiginleika. Sem dæmi, ef sjóðstreymi frá váttryggingarsamningunum er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar af undirliggjandi liðum væri þörf á færri leiðréttingum ef eining notaði skuldagerninga sem upphafspunkt fremur en eiginfjárgerninga. Að því er skuldagerninga varðar væri markmiðið að eyða úr heildarávöxtun skuldabréfa áhrifum útlánaáhættu og annarra þátta sem skipta ekki máli fyrir váttryggingarsamningana. Ein leið til að meta áhrif útlánaáhættu er að nota markaðsverð lánaafleiðu sem viðmiðunarpunkt.

### Áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu (37. liður)

B86 Áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu tengist áhættu sem er til komin vegna váttryggingarsamninga, annari en fjárhagslegri áhættu. Fjárhagsleg áhætta er tekin með í mati á framtíðarsjóðstreymi eða afvöxtunarstuðlinum sem notaður er til að leiðrétta sjóðstreymið. Áhætta sem fellur undir áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu er váttryggingaráhætta og önnur ófjárhagsleg áhætta, s.s. fyrningaráhætta og kostnaðaráhætta (sjá lið B14).

B87 Áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu að því er varðar váttryggingarsamninga metur þær bætur sem einingin myndi þurfa til að ekki skipti máli fyrir hana hvort hún velur:

a) að uppfylla skuldbindingu sem getur leitt til margra mögulegra niðurstaðna vegna ófjárhagslegrar áhættu og

b) að uppfylla skuldbindingu sem skilar föstu sjóðstreymi með sama vænta núvirði og váttryggingarsamningarnir.

Sem dæmi myndi áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu meta þær bætur sem einingin myndi þurfa til að ekki skipti máli fyrir hana hvort hún velur að uppfylla skuldbindingu sem, vegna ófjárhagslegrar áhættu, 50% líkur eru á að verði 90 GE og 50% líkur á að verði 110 GE eða uppfylla skuldbindingu sem er fest við 100 GE. Af þessum sökum veitir áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu notendum reikningsskila upplýsingar um fjárhæð sem einingin innheimtir vegna óvissu sem leiðir af ófjárhagslegri áhættu varðandi fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis.

B88 Vegna þess að áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu endurspeglar bætur sem einingin myndi krefjast fyrir að bera ófjárhagslega áhættu, sem leiðir af óvissri fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis, endurspeglar áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu einnig:

a) fjölþættingarábata sem einingin tekur með þegar hún ákvarðar kröfu sínar varðandi bætur fyrir að bera þessa áhættu og

b) bæði hagstæðar og óhagstæðar niðurstöður, þannig að það endurspegli áhættufælni einingarinnar.

B89 Tilgangurinn með áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu er að meta áhrif óvissu í sjóðstreymi sem er til komið vegna váttryggingarsamninga, annarrar en óvissu sem stafar af fjárhagslegri áhættu. Af þessum sökum skal áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu endurspeglar alla ófjárhagslega áhættu sem tengist váttryggingarsamningunum. Hún skal ekki endurspeglar áhættu sem ekki er til komin vegna váttryggingarsamninga, s.s. almenna rekstraráhættu.

B90 Taka skal áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu með í matinu með skýrum hætti. Áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu er í hugtakalegum skilningi aðskilin frá mati á framtíðarsjóðstreymi og afvöxtunarstuðlum sem leiðrétta það sjóðstreymi. Einingin skal ekki tvítelja áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu, t.d. með því að taka slíka áhættuleiðréttingu með á óbeinan hátt við ákvörðun mats á framtíðarsjóðstreymi eða afvöxtunarstuðlum. Afvöxtunarstuðlar sem upplýst er um til að fara að 120. lið skulu ekki fela í sér óbeinar leiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu.

B91 Í IFRS-staðli 17 er ekki tilgreint hvaða matsaðferð/-ir eru notaðar til að ákvarða áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu. Þó skal áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu hafa eftirfarandi eiginleika til að endurspeglar þær bætur sem einingin myndi krefjast fyrir að bera ófjárhagslega áhættu:

a) áhætta sem kemur sjaldan upp og er mjög alvarleg mun leiða til meiri áhættuleiðréttinga vegna ófjárhagslegrar áhættu en áhætta sem kemur oft upp og er ekki alvarleg,

b) að því er varðar sambærilega áhættu munu samningar með lengri gildistíma leiða til meiri áhættuleiðréttinga vegna ófjárhagslegrar áhættu en samningar með styttri gildistíma,

- c) áhætta með meiri líkindadreifingu mun leiða til meiri áhættuleiðréttinga vegna ófjárhagslegrar áhættu en áhætta með minni dreifingu,
  - d) því minna sem vitað er um núverandi mat og þróun þess þeim mun meiri verður áhættuleiðrétting vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - e) að því marki sem nýtilkomin reynsla dregur úr óvissu varðandi fjárhæð og tímasetningu sjóðstreymis mun draga úr áhættuleiðréttingum vegna ófjárhagslegrar áhættu og öfugt.
- B92 Eining skal beita faglegu mati þegar hún ákvarðar viðeigandi matsaðferð við áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu. Þegar eining beitir því faglega mati skal hún einnig athuga hvort aðferðinni fylgi gagnorðar og lýsandi upplýsingar svo að notendur reikningsskila geti miðað árangur einingarinnar við árangur annarra eininga. Í 19. lið er gerð krafa um að eining, sem notar aðra aðferð en aðferð sem mælir öryggisstig við ákvörðun áhættuleiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu, skuli birta upplýsingar um þá aðferð sem notuð er og öryggisstigið sem samsvarar niðurstöðum þeirrar aðferðar.

### Upphafleg færsla á yfirfærslu váttryggingarsamninga og sameiningu fyrirtækja (39. liður)

- B93 Þegar eining yfirtekur útgefna váttryggingarsamninga eða endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga við yfirfærslu á váttryggingarsamningum, sem felur ekki í sér stofnun fyrirtækis eða sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, skal einingin beita 14.–24. lið til að tilgreina þá flokka samninga sem yfirteknir hafa verið, eins og hún hefði gengið til samninganna á viðskiptadegi.
- B94 Eining skal láta móttakið eða greitt endurgjald fyrir samninga standa fyrir móttækin iðgjöld. Móttækið eða greitt endurgjald fyrir samningana undanskilur móttækið eða greitt endurgjald fyrir aðrar eignir og skuldir sem yfirteknar eru í sömu viðskiptum. Við sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3 er móttækið eða greitt endurgjald gangvirði samninganna á þeim degi. Þegar eining ákvarðar gangvirði skal hún ekki beita 47. lið IFRS-staðals 13 (í tengslum við innlausnarákvæði).
- B95 Við upphafs færslu er samningsbundið þjónustuálag reiknað út með því að beita 38. lið að því er varðar yfirteknar, útgefna váttryggingarsamninga og 65. lið að því er varðar yfirteknar endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, með því að láta móttækið eða greitt endurgjald fyrir samningana standa fyrir móttækin eða greidd iðgjöld á upphafs færsludegi nema einfaldaða úthlutunaraðferðin fyrir skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar í 55.–59. lið og 69.–70. lið A eigi við.
- B95A Ef yfirteknir, útgefni váttryggingarsamningar eru íþyngjandi skal einingin við beitingu 47. liðar færa þá fjárhæð uppfyllingarsjóðstreymisins sem er umfram greitt eða móttækið endurgjald sem hluta af viðskiptavild eða hagnað af hagstæðum kaupum fyrir samninga, sem yfirteknir eru við sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, eða sem tap í rekstrarreikningi vegna samninga sem yfirteknir eru við yfirfærslu. Einingin skal koma á tapþætti skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir þessa umframfjárhæð og beita 49.–52. lið til að úthluta síðari breytingum á uppfyllingarsjóðstreymi á þann tapþátt.
- B95B Að því er varðar flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem liðir 66A–66B eiga við um skal eining ákvarða tapendurheimtarþátt eignarinnar fyrir eftirstæða tryggingavernd á viðskiptadegi með því að margfalda:
- a) tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar undirliggjandi váttryggingarsamninga á viðskiptadegi og
  - b) hlutfall krafna á undirliggjandi váttryggingarsamninga sem einingin gerir ráð fyrir á viðskiptadegi að endurheimta frá flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.
- B95C Einingin skal færa þá fjárhæð tapendurheimtarþáttarins, sem ákvörðuð er með beitingu liðar B95B, sem hluta af viðskiptavild eða hagnað af hagstæðum kaupum fyrir endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga, sem eru yfirteknir við sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, eða sem tekjur í rekstrarreikningi vegna samninga sem yfirteknir eru við yfirfærslu.

B95D Við beitingu 14.–22. liðar á viðskiptadegi gæti eining talið með í íþyngjandi flokki váttryggingarsamninga bæði íþyngjandi váttryggingarsamninga sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og íþyngjandi samninga sem falla ekki undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga. Við beitingu liðar B95B í slíkum tilvikum skal eining beita kerfisbundnum og rökréttum grundvelli úthlutunar til að ákvarða þann hluta tapþáttar flokks váttryggingarsamninga sem tengist váttryggingarsamningum sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

*Eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga*

B95E Þegar eining yfirtekur útgefna váttryggingarsamninga við yfirfærslu váttryggingarsamninga, sem felur ekki í sér stofnun fyrirtækis eða sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, skal einingin færa eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga á gangvirði á viðskiptadegi vegna réttarins til að fá:

- a) framtíðarváttryggingarsamninga sem eru endurnýjanir á váttryggingarsamningum sem eru færðir á viðskiptadegi og
- b) framtíðarváttryggingarsamninga, aðra en þá sem um getur í a-lið, eftir viðskiptadag án þess að greiða aftur sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem yfirtekni aðilinn hefur þegar greitt, sem heimfæra má á tengt safn váttryggingarsamninga.

B95F Á viðskiptadegi skal ekki taka fjárhæð eignar sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga með við mat á yfirteknum flokki váttryggingarsamninga við beitingu liða B93–B95A.

#### **Breytingar á bókfærðu verði sammingsbundins þjónustuálags vegna váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða (44. liður)**

B96 Í c-lið 44. liðar er krafist leiðréttingar á sammingsbundnu þjónustuálagi vegna flokks váttryggingarsamninga, að því er varðar váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða, vegna breytinga á uppfyllingarsjóðstreymi sem tengist framtíðarþjónustu. Þessar breytingar samanstanda af:

- a) reynsluleiðréttingum sem eru til komnar vegna móttækinnna iðgjalda á tímabilinu sem tengjast framtíðarþjónustu og tengdu sjóðstreymi, s.s. sjóðstreymi við öflun váttrygginga og iðgjaldatengdir skattar, metið með þeim afvöxtunarstuðlum sem tilgreindir eru í c-lið í lið B72,
- b) breytingum á mati á núvirði framtíðarsjóðstreymis skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, að undanskildum þeim sem lýst er í a-lið í lið B97, metnar með afvöxtunarstuðlunum sem tilgreindir eru í c-lið í lið B72,
- c) mismun á fjárfestingarþætti sem vænst er að komi til greiðslu á tímabilinu og raunverulegum fjárfestingarþætti sem kemur til greiðslu á tímabilinu. Þessi mismunur er ákvarðaður með því að bera saman i. raunverulegan fjárfestingarþátt sem kemur til greiðslu á tímabilinu og ii. greiðsluna á tímabilinu sem vænst var við upphaf tímabilsins, að viðbættum öllum fjármagnstekjum eða -gjöldum vegna váttrygginga sem tengjast þeirri væntu greiðslu, áður en hún kemur til greiðslu,
- ca) mismun á láni til váttryggingartaka, sem reiknað er með að verði endurgreitt á tímabilinu, og raunverulegu láni til váttryggingartaka sem kemur til greiðslu á tímabilinu. Þessi mismunur er ákvarðaður með því að bera saman i. raunverulegt lán til váttryggingartaka sem kemur til greiðslu á tímabilinu og ii. endurgreiðslu á tímabilinu sem vænst var við upphaf tímabilsins, að viðbættum öllum fjármagnstekjum eða -gjöldum vegna váttrygginga sem tengjast þeirri væntu endurgreiðslu, áður en hún kemur til greiðslu,
- d) breytingum á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem tengjast þjónustu í framtíðinni. Þess er ekki krafist að eining sundurgreini breytinguna á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu í i. breytingu sem tengist ófjárhagslegri áhættu og ii. áhrif af tímavirði peninga og breytingar á tímavirði peninga. Ef eining gerir slíka sundurgreiningu skal hún leiðrétta sammingsbundið þjónustuálag vegna breytingarinnar sem tengist ófjárhagslegri áhættu, metið með afvöxtunarstuðlunum sem tilgreindir eru í c-lið í lið B72.

B97 Eining skal ekki leiðrétta sammingsbundið þjónustuálag vegna flokks váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða í tengslum við eftirfarandi breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi, þar sem þær tengjast ekki framtíðarþjónustu:

- a) áhrif tímavirðis peninga og breytingar á því og áhrif fjárhagslegrar áhættu og breytingar á henni. Þessi áhrif samanstanda af:
  - i. áhrifum, ef einhver eru, á vænt framtíðarsjóðstreymi,

- ii. áhrifum, ef þau eru sundurgreind, á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu og
  - iii. áhrifum breytingar á afvöxtunarstuðli,
- b) breytingar á mati á uppfyllingarsjóðstreymi skuldar vegna gjaldfærðra tjóna,
- c) reynsluleiðréttingar, að undanskildum þeim sem lýst er í a-lið í lið B96.
- B98 Skilmálar sumra váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða veita einingu ákvörðunarrétt varðandi sjóðstreymi sem greitt verður til váttryggingartaka. Breyting á valkvæðu sjóðstreymi telst varða framtíðarþjónustu og leiðréttir því samningsbundið þjónustualag í samræmi við það. Til að ákvarða hvernig tilgreina eigi breytingu á valkvæðu sjóðstreymi skal eining tilgreina við gildistöku samnings á hvaða grundvelli hún gerir ráð fyrir að ákvarða skuldbindingu sína samkvæmt samningnum, t.d. byggt á föstum vöxtum eða ávöxtun sem er breytileg eftir tiltekinni ávöxtun eigna.
- B99 Eining skal nota þessa forskrift til að greina á milli áhrifa af breytingum á forsendum sem tengjast fjárhagslegri áhættu á þá skuldbindingu (sem leiðréttá ekki samningsbundið þjónustualag) og áhrifa af valkvæðum breytingum á þeirri skuldbindingu (sem leiðréttá samningsbundið þjónustualag).
- B100 Ef eining getur ekki tilgreint við gildistöku samningsins hvað hún telur vera skuldbindingu sína samkvæmt samningnum og hvað hún telur valkvætt skal hún líta svo á að skuldbinding hennar sé sú ávöxtun sem felst í mati á uppfyllingarsjóðstreymi við gildistöku samningsins, uppfært til að endurspeglar gildandi forsendur sem tengjast fjárhagslegri áhættu.

#### **Breytingar á bókfærðu verði samningsbundins þjónustualags af váttryggingarsamningum með beinum þátttökuákvæðum (45. liður)**

- B101 Váttryggingarsamningar með beinum þátttökuákvæðum eru váttryggingarsamningar sem eru að verulegu leyti fjárfestingatengdir þjónustusamningar en samkvæmt þeim lofar eining ávöxtun fjárfestinga sem byggist á undirliggjandi liðum. Því eru þeir skilgreindir sem váttryggingarsamningar þar sem:
- a) tilgreint er í samningsskilmálum að váttryggingartaki sé hluti af skýrt tilgreindu safni undirliggjandi liða (sjá liði B105–B106),
  - b) einingin gerir ráð fyrir því að greiða váttryggingartaka fjárhæð sem er jöfn verulegum hluta ávöxtunar á gangvirði þessara undirliggjandi liða (sjá lið B107) og
  - c) einingin væntir þess að verulegur hluti breytingar á þeim fjárhæðum sem greiða skal váttryggingartaka breytist vegna breytingar á gangvirði þessara undirliggjandi liða (sjá lið B107).
- B102 Eining skal meta hvort skilyrðin í lið B101 hafi verið uppfyllt með væntingum hennar við gildistöku samningsins og skal ekki endurmeta skilyrðin eftir á nema samningnum sé breytt við beitingu 72. liðar.
- B103 Að því marki sem váttryggingarsamningar innan flokks hafa áhrif á sjóðstreymi til váttryggingartaka samninga í öðrum flokkum (sjá liði B67–B71) skal eining meta hvort skilyrðin í lið B101 séu uppfyllt með því að taka tillit til sjóðstreymis sem einingin gerir ráð fyrir að greiða váttryggingartökum og sem ákvarðað er við beitingu liða B68–B70.
- B104 Skilyrðin í lið B101 tryggja að váttryggingarsamningar með beinum þátttökuákvæðum séu samningar þar sem skuldbinding einingarinnar gagnvart váttryggingartaka er fjárhæðin, að frádreginni:
- a) skuldbindingu um að greiða váttryggingartaka fjárhæð sem er jöfn gangvirði undirliggjandi liða og
  - b) breytilegri þóknun (sjá liði B110–B118) sem einingin mun draga frá a-lið í skiptum fyrir framtíðarþjónustu sem váttryggingarsamningurinn veitir og samanstendur af:
    - i. fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirði undirliggjandi liða, að undanskildu
    - ii. uppfyllingarsjóðstreymi sem er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða.
- B105 Hlutar sem um getur í a-lið í lið B101 útilokar ekki að fyrir hendi sé ákvörðunarréttur einingar til að greiða váttryggingartaka breytilegar fjárhæðir. Þó verður tenging við undirliggjandi liði að vera framfylgjanleg (sjá 2. lið).

B106 Í safni undirliggjandi liða sem um getur í a-lið í lið B101 geta verið hvaða liðir sem er, t.d. viðmiðunarsafn, hreinar eignir einingarinnar eða tilgreint hlutmengi hreinna eigna einingarinnar, svo fremi þeir séu skýrt tilgreindir í samningnum. Einingin þarf þó ekki að eiga þetta tilgreinda safn undirliggjandi liða. Skýrt tilgreint safn undirliggjandi liða er þó ekki til staðar þegar:

- a) eining getur breytt undirliggjandi liðum sem ákvarða fjárhæð skuldbindingar einingarinnar með afturvirkum áhrifum eða
- b) engir undirliggjandi liðir eru tilgreindir, jafnvel þótt váttryggingartaki gæti fengið ávöxtun sem endurspeglar almennt heildarárangur og væntingar einingarinnar eða frammistöðu og væntingar hlutmengis eigna í vörslu einingarinnar. Dæmi um slíka ávöxtun eru tekjufærðir vextir (e. crediting rate) eða arðgreiðslur sem ákvarðast við lok þess tímabils sem hún tengist. Í þessu tilviki endurspeglar skuldbinding gagnvart váttryggingartaka tekjufærða vexti eða fjárhæð arðgreiðslu sem einingin hefur ákvarðað og endurspeglar ekki tilgreinda undirliggjandi liði.

B107 Í b-lið í lið B101 er þess krafist að einingin geri ráð fyrir að verulegur hluti ávöxtunar gangvirkis undirliggjandi liða verði greiddur til váttryggingartaka og í c-lið í lið B101 er þess krafist að einingin geri ráð fyrir að verulegur hluti allra breytinga á fjárhæðum, sem greiddar verða til váttryggingartaka, breytist í takt við breytingu á gangvirkis undirliggjandi liða. Eining skal:

- a) túlka hugtakið „verulegt“ í báðum liðum, í sambengi við markmið váttryggingarsamninga með beinum þátttöku-ákvæðum, sem samninga þar sem einingin veitir fjárfestingartengda þjónustu og er umbunað fyrir þjónustuna með þóknun sem er ákvörðuð með vísun í undirliggjandi liði og
- b) meta breytileika fjárhæða í b-lið í lið B101 og c-lið í lið B101:
  - i. á gildistíma váttryggingarsamningsins og
  - ii. á grundvelli núvirkis líkindavegens meðaltals en ekki á grundvelli bestu eða verstu niðurstöðu (sjá liði B37–B38).

B108 Sem dæmi, ef einingin gerir ráð fyrir að greiða verulegan hluta ávöxtunar gangvirkis undirliggjandi liða, með fyrirvara um lágmarksávöxtun, verða til sviðsmyndir þar sem:

- a) sjóðstreymi sem einingin gerir ráð fyrir að greiða til váttryggingartaka breytist í takt við breytingar á gangvirkis undirliggjandi liða vegna þess að tryggð ávöxtun og annað sjóðstreymi, sem er ekki breytilegt eftir ávöxtun undirliggjandi liða, er ekki hærra en ávöxtun gangvirkis undirliggjandi liða og
- b) sjóðstreymi sem einingin gerir ráð fyrir að greiða til váttryggingartaka breytist ekki í takt við breytingar á gangvirkis undirliggjandi liða vegna þess að tryggð ávöxtun og annað sjóðstreymi, sem er ekki breytilegt í takt við ávöxtun undirliggjandi liða, er hærra en ávöxtun gangvirkis undirliggjandi liða.

Mat einingarinnar á breytileika í c-lið í lið B101 í þessu dæmi mun endurspegla núvirði líkindavegens meðaltals allra þessara sviðsmynda.

B109 Endurtryggingarsamningar sem gefnir eru út og endurtryggingarsamningar til eigin endurtrygginga geta ekki verið váttryggingarsamningar með beinum þátttökuákvæðum að því er IFRS-staðal 17 varðar.

B110 Að því er váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum varðar er samningsbundið þjónustuálag aðlagð til að endurspegla breytileika í eðli þóknunar. Af þeim sökum er farið með breytingar á fjárhæðum sem settar eru fram í lið B104 eins og fram kemur í liðum B111–B114.

B111 Breytingar á skuldbindingu um að greiða váttryggingartaka fjárhæð sem er jöfn gangvirkis undirliggjandi liða (a-liður í lið B104) tengjast ekki framtíðarþjónustu og leiðréttu ekki samningsbundið þjónustuálag.

B112 Breytingar á fjárhæð hlutar einingarinnar í gangvirkis undirliggjandi liða (i. liður b-liðar í lið B104) tengjast framtíðarþjónustu og leiðréttu samningsbundið þjónustuálag við beitingu b-liðar 45. liðar.

- B113 Breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi sem er ekki breytilegt á grundvelli ávöxtunar undirliggjandi liða (ii. liður b-liðar í lið B104) eru:
- breytingar á uppfyllingarsjóðstreymi, aðrar en þær sem eru tilgreindar í b-lið. Eining skal beita liðum B96–B97 í samræmi við váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða til að ákvarða að hvaða marki þeir tengjast framtíðarþjónustu og leiðréttu, við beitingu c-liðar 45. liðar, samningsbundið þjónustuálag. Allar leiðréttingar eru metnar með því að nota gildandi afvöxtunarstuðla,
  - breyting á áhrifum tímavirðis peninga og fjárhagslegrar áhættu sem ekki er af völdum undirliggjandi liða, t.d. áhrif fjárhagslegra ábyrgða. Þær breytingar tengjast framtíðarþjónustu og leiðréttu, við beitingu c-liðar 45. liðar, samningsbundið þjónustuálag nema að því marki sem liður B115 gildir.
- B114 Ekki er gerð krafa um að eining tilgreini með aðgreindum hætti þær leiðréttingar á samningsbundnu þjónustuálagi sem krafist er í liðum B112 og B113. Þess í stað má ákvarða samanlagða fjárhæð fyrir sumar eða allar leiðréttingarnar.

### **Áhættuvarnir**

- B115 Að því marki sem eining uppfyllir skilyrðin í lið B116 getur hún valið að færa ekki breytingu á samningsbundnu þjónustuálagi til að endurspegla sumar eða allar breytingar á áhrifum tímavirðis peninga og fjárhagslegrar áhættu á:
- fjárhæð hlutar einingarinnar í undirliggjandi liðum (sjá lið B112) ef einingin dregur úr áhrifum fjárhagslegrar áhættu á þá fjárhæð með því að nota afleiður eða endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og
  - uppfyllingarsjóðstreymi, sem sett er fram í b-lið í lið B113, ef einingin dregur úr áhrifum fjárhagslegrar áhættu á það uppfyllingarsjóðstreymi með því að nota afleiður, fjármálagerninga sem ekki eru afleiður og sem metnir eru á gangvirði í rekstrarreikningi eða endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.
- B116 Til að beita lið B115 verður eining að hafa áður skjalfest markmið og áætlun um áhættustýringu til að draga úr fjárhagslegri áhættu eins og lýst er í lið B115. Þegar þessu markmiði og áætlun er beitt:
- er efnahagsleg jöfnun fyrir hendi milli váttryggingarsamninga og afleiðu, fjármálagerninga sem ekki er afleiða og metinn er á gangvirði í rekstrarreikningi, eða endurtryggingarsamnings til eigin endurtrygginga (þ.e. virði váttryggingarsamninga og þessara áhættuvarnaliða hreyfast alla jafna í gagnstæðar áttir vegna þess að þeir bregðast á svipaðan hátt við breytingum á þeirri áhættu sem verið er að draga úr). Eining skal ekki líta til mismunar í mati á reikningsskilum þegar hún metur efnahagslega jöfnun,
  - er greiðslufallsáhætta ekki ráðandi þáttur í efnahagslegu jöfnuninni.
- B117 Einingin skal ákvarða uppfyllingarsjóðstreymi í flokki, sem liður B115 gildir um, með samræmdum hætti á hverju reikningsskilatímabili.
- B117A Ef einingin dregur úr áhrifum fjárhagslegrar áhættu með því að nota afleiður eða fjármálagerninga, sem ekki eru afleiður og metnir eru á gangvirði í rekstrarreikningi, skal hún taka með fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga fyrir tímabilið sem eru til komin vegna beitingar liðar B115 í rekstrarreikningi. Ef einingin dregur úr áhrifum fjárhagslegrar áhættu með því að nota endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga skal hún beita sömu reikningsskilaaðferð við framsetningu fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga, sem eru til komin vegna beitingar liðar B115, og hún beitir að því er varðar endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga við beitingu 88. og 90. liðar.
- B118 Eining skal hætta beitingu liðar B115 frá þeim degi þá og því aðeins að einhver af skilyrðum liðar B116 séu ekki lengur uppfyllt. Eining skal ekki gera neins konar leiðréttingar vegna breytinga sem hafa áður verið færðar í rekstrarreikning.

### **Færsla samningsbundins þjónustuálags í rekstrarreikning**

- B119 Fjárhæð samningsbundins þjónustuálags af flokki váttryggingarsamninga er færð í rekstrarreikning á hverju tímabili til að endurspegla þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi sem hefur verið veitt innan ramma flokks váttryggingarsamninga á því tímabili (sjá e-lið 44. liðar, e-lið 45. liðar og e-lið 66. liðar). Fjárhæðin er ákvörðuð með því:

- a) að skilgreina váttryggingareiningar í flokknum. Fjöldi váttryggingareininga í flokki er það umfang þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi sem veitt er með samningum í flokknum, ákvarðað með því að taka tillit til, fyrir hvern samning, umfangs bóta sem veittar eru samkvæmt samningi og áætlaðs váttryggingartímabils þeirra,
- b) að úthluta samningsbundnu þjónustuálagi við lok tímabilsins (áður en nokkrar fjárhæðir eru færðar í rekstrarreikning til að endurspeglar þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi sem veitt hefur verið á tímabilinu) jafnt á hverja váttryggingareiningu sem veitt er á yfirstandandi tímabili og sem vænst er að verði veitt í framtíðinni,
- c) að færa í rekstrarreikning þá fjárhæð sem er úthlutað á váttryggingareiningar sem látnar eru í té á tímabilinu.

B119A Til að beita lið B119 lýkur þjónustutímabili ávöxtunar fjárfestinga eða fjárfestingartengdri þjónustu á eða fyrir þann dag þegar allar fjárhæðir til núverandi váttryggingartaka í tengslum við þessa þjónustu hafa verið greiddar, án tillits til greiðslna til framtíðarváttryggingartaka sem innifaldar eru í uppfyllingarsjóðstreymi við beitingu B68.

B119B Hægt er að láta í té þjónustu vegna ávöxtunar fjárfestinga samkvæmt váttryggingarsamningum án beinna þátttöku-ákvæða þá og því aðeins að:

- a) fjárfestingarþáttur sé fyrir hendi eða váttryggingartaki eigi rétt á að taka út fjárhæð,
- b) einingin geri ráð fyrir að fjárfestingarþáttur eða fjárhæð sem váttryggingartaki hefur rétt á að taka út feli í sér ávöxtun fjárfestingar (ávöxtun fjárfestingar gæti verið undir núlli, t.d. í neikvæðu vaxtaumhverfi) og
- c) einingin geri ráð fyrir því að stunda fjárfestingarstarfsemi til að mynda þá ávöxtun.

#### **Endurtryggingarsamningar til eigin endurtrygginga — færsla tapendurheimtar vegna undirliggjandi váttryggingarsamninga (liðir 66A – 66B)**

B119C Liður 66A gildir þá og því aðeins að endurtryggingarsamningur til eigin endurtrygginga hafi verið gerður áður eða á sama tíma og íþyngjandi undirliggjandi váttryggingarsamningar eru færðir.

B119D Til að beita lið 66A skal eining ákvarða leiðréttingu á samningsbundnu þjónustuálagi vegna flokks endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og tekjur sem af því leiðir með því að margfalda:

- a) tap sem fært er á undirliggjandi váttryggingarsamninga og
- b) hlutfall krafna á undirliggjandi váttryggingarsamninga sem einingin gerir ráð fyrir að endurheimta frá flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

B119E Við beitingu 14.–22. liðar gæti eining fellt undir flokk íþyngjandi váttryggingarsamninga bæði íþyngjandi váttryggingarsamninga sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og íþyngjandi váttryggingarsamninga sem falla ekki undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga. Til að beita i.–ii. lið c-liðar 66. liðar og lið 66A í slíkum tilvikum skal einingin beita kerfisbundinni og rökréttu úthlutunaraðferð við ákvörðun á þeim hluta tapsins sem fært er á flokk váttryggingarsamninga sem tengist váttryggingarsamningum sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

B119F Þegar eining hefur ákvarðað tapendurheimtarþátt við beitingu liðar 66B skal hún leiðrétta þann þátt til að endurspeglar breytingar á tapþættinum í íþyngjandi flokki undirliggjandi váttryggingarsamninga (sjá 50.–52. lið). Bókfært verð tapendurheimtarþáttar skal ekki vera hærra en sá hluti bókfærðs verðs tapþáttar íþyngjandi flokks undirliggjandi váttryggingarsamninga sem einingin gerir ráð fyrir að endurheimta frá flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

#### **TEKJUR VEGNA VÁTTRYGGINGA (83. OG 85. LIÐUR)**

B120 Heildartekjur af váttryggingum fyrir flokk váttryggingarsamninga eru endurgjaldið fyrir samningana, þ.e. fjárhæð greiddra iðgjalda til einingarinnar:

- a) leiðrétt með tilliti til fjármögnunaráhrifa og
- b) að undanskildum hvers konar fjárfestingarþáttum.

B121 Í 83. lið er gerð krafa um að fjárhæð tekna vegna váttrygginga sem færð er á tímabili sýni yfirfærslu á umsaminni þjónustu fyrir fjárhæð sem endurspeglar það endurgjald sem eining gerir ráð fyrir að eiga rétt á í skiptum fyrir þessa þjónustu. Heildarendurgjald fyrir flokk samninga nær yfir eftirfarandi fjárhæðir:

- a) fjárhæðir tengdar veitingu þjónustu, sem samanstanda af:
  - i. gjöldum vegna váttryggingarþjónustu, að undanskildum fjárhæðum sem tengjast áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem er innifalin í ii. lið og fjárhæðum sem er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar,
  - i. a fjárhæðum í tengslum við tekjuskatt sem krefja má váttryggingartaka um sérstaklega,
  - ii. áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu, að undanskildum fjárhæðum sem er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar og
  - iii. sammingsbundnu þjónustuálagi,
- b) fjárhæðir sem tengjast sjóðstreymi við öflun váttrygginga.

B122 Tekjur vegna váttrygginga fyrir tímabil sem tengist fjárhæðum sem lýst er í a-lið í lið B121 eru ákvarðaðar eins og sett er fram í liðum B123–B124. Tekjur vegna váttrygginga fyrir tímabil sem tengist fjárhæðum sem lýst er í b-lið í lið B121 eru ákvarðaðar eins og sett er fram í lið B125.

B123 Við beitingu IFRS-staðals 15 skal eining, þegar hún veitir þjónustu, afskrá árangursskuldbindingu vegna þeirrar þjónustu og færa tekjur. Við beitingu IFRS-staðals 17 skal eining, þegar hún veitir þjónustu á tímabili, draga með samræmdum hætti úr skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir veitta þjónustu og færa tekjur vegna váttrygginga. Lækkun skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, sem leiðir til tekna vegna váttrygginga, undanskilur breytingar á skuld sem tengist ekki þjónustu sem vænst er að falli undir endurgjald sem einingin fær. Um er að ræða eftirfarandi breytingar:

- a) breytingar sem tengjast ekki þjónustu sem er veitt á tímabilinu, t.d.:
  - i. breytingar sem eru til komnar vegna innstreymis handbærs fjár frá mótteknum iðgjöldum,
  - ii. breytingar sem tengjast fjárfestingarþáttum á tímabilinu,
  - iii. a breytingar sem eru til komnar vegna sjóðstreymis frá lánnum til váttryggingartaka,
  - iii. breytingar sem tengjast viðskiptatengdum sköttum sem innheimtir eru fyrir hönd þriðja aðila (s.s. iðgjaldaskattar, virðisaukaskattar og skattar vegna vöru og þjónustu) (sjá i. lið í lið B65),
  - iv. fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga,
  - v. sjóðstreymi við öflun váttrygginga (sjá lið B125) og
  - vi. afskráning skulda sem eru yfirfærðar til þriðja aðila,
- b) breytingar sem tengjast þjónustu sem einingin gerir ekki ráð fyrir endurgjaldi vegna, þ.e. hækkar og lækkar á tapþætti skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar (sjá 47.–52. lið).

B123A Að því marki sem eining afskráir eign vegna sjóðstreymis, annars en sjóðstreymis við öflun váttrygginga, á upphafsfræsludegi flokks váttryggingarsamninga (sjá ii. lið c-liðar 38. liðar og lið B66A) skal hún færa tekjur og gjöld vegna váttrygginga fyrir þá fjárhæð sem er afskráð á þeim degi.

B124 Því er einnig hægt að greina tekjur vegna váttrygginga á tímabilinu sem heildarbreytingar á skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á tímabilinu sem tengist þjónustu sem einingin gerir ráð fyrir að fá endurgjald fyrir. Um er að ræða eftirfarandi breytingar:

- a) gjöld vegna váttryggingarþjónustu, sem stofnað er til á tímabilinu (metin við þeim fjárhæðum sem vænst er við upphaf tímabilsins), að undanskildum:
  - i. fjárhæðum sem er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar við beitingu a-liðar 51. liðar,
  - ii. endurgreiðslum fjárfestingarþátta,
  - iii. fjárhæðum sem tengjast viðskiptatengdum sköttum sem innheimtir eru fyrir hönd þriðja aðila (s.s. iðgjaldaskattar, virðisaukaskattar og skattar vegna vöru og þjónustu) (sjá i-lið í lið B65),

- iv. gjöldum vegna öflunar váttrygginga (sjá lið B125) og
  - v. fjárhæð sem tengist áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu (sjá b-lið),
- b) breytingu á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu, að undanskildum:
- i. breytingum sem felast í tekjum eða gjöldum vegna váttrygginga við beitingu 87. liðar,
  - ii. breytingum sem leiðréttu samningsbundið þjónustualag vegna þess að þær tengjast framtíðarþjónustu við beitingu c-liðar 44. liðar og c-liðar 45. liðar og
  - iii. fjárhæðum sem er úthlutað á tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar við beitingu b-liðar 51. liðar,
- c) fjárhæð samningsbundins þjónustualags sem færð er í rekstrarreikning á tímabilinu við beitingu e-liðar 44. liðar og e-liðar 45. liðar,
- d) aðrar fjárhæðir, ef einhverjar eru, t.d. reynsluleiðréttingar vegna tekna af iðgjöldum, aðrar en þær sem varða framtíðarþjónustu (sjá a-lið í lið B96).
- B125 Eining skal ákvarða tekjur vegna váttrygginga sem tengjast sjóðstreymi við öflun váttrygginga með því að úthluta þeim hluta iðgjaldanna sem tengist endurheimt þessa sjóðstreymis á hvert reikningsskilatímabil á kerfisbundinn hátt á grundvelli liðsins tíma. Eining skal færa sömu fjárhæð sem gjöld vegna váttryggingarþjónustu.
- B126 Þegar eining beitir einfölduðu úthlutunaraðferðinni í 55.–58. lið eru tekjur vegna váttrygginga á tímabilinu fjárhæð væntra tekna af iðgjöldum (að undanskildum hvers konar fjárfestingarþáttum og leiðrétt til að endurspegla tímavirði peninga og áhrif fjárhagslegrar áhættu, ef við á, við beitingu 56. liðar) sem er úthlutað á tímabilið. Einingin skal úthluta væntum tekjum af iðgjöldum á hvert tímabil þjónustu samkvæmt váttryggingarsamningi:
- a) á grundvelli liðsins tíma en
  - b) ef það mynstur við áhættulosun á váttryggingartímabilinu sem vænst er er verulega frábrugðið liðnum tíma, þá á grundvelli væntrar tímasetningar áfallinna gjalda vegna váttryggingarþjónustu.
- B127 Eining skal breyta grundvelli úthlutunar frá a-lið í lið B126 til b-liðar í lið B126 eftir því sem nauðsyn krefur ef staðreyndir og málavextir breytast.

#### FJÁRMAGNSTEKJUR EÐA GJÖLD VEGNA VÁTTRYGGINGA (87.–92. LIÐUR).

- B128 Í 87. lið er gerð krafa um að eining taki með í fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga áhrif af tímavirði peninga og fjárhagslegri áhættu og breytingar þar á. Að því er IFRS-staðal 17 varðar:
- a) eru forsendur verðbólgu, sem byggjast á vísitölu neysluverðs eða vaxtavísitölu eða á verði eigna sem fela í sér ávöxtun tengda við verðbólgu, forsendur sem tengjast fjárhagslegri áhættu,
  - b) eru forsendur verðbólgu, sem byggjast á væntingum einingar um sértækar verðbreytingar, ekki forsendur sem tengjast fjárhagslegri áhættu og
  - c) eru breytingar á mati flokks váttryggingarsamninga sem rekja má til breytinga á virði undirliggjandi liða (að undanskildum viðbótum og afturköllum) breytingar sem rekja má til áhrifa af tímavirði peninga og fjárhagslegri áhættu og breytingar þar á.
- B129 Í 88.–89. lið er þess krafist að eining velji hvort sundurgreina skuli í reikningsskilaaðferð fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga fyrir tímabilið í rekstrarreikning og aðra heildarafkomu. Eining skal beita valinni reikningsskilaaðferð að því er varðar söfn váttryggingarsamninga. Við mat á viðeigandi reikningsskilaaðferð fyrir safn váttryggingarsamninga við beitingu 13. liðar IAS-staðals 8, *reikningsskilaaðferðir, breytingar á reikningshaldslegu mati og skekkjur*, skal einingin hafa í huga fyrir hvert safn þær eignir sem hún hefur í vörslu sinni og hvernig hún færir þær eignir.

- B130 Ef b-liður 88. liðar á við skal eining færa í rekstrarreikning fjárhæð sem ákvörðuð er með kerfisbundinni úthlutun á væntum heildarfjármagnstekjum eða -gjöldum á gildistíma flokks váttryggingarsamninga. Kerfisbundin úthlutun er í þessu samhengi úthlutun á væntum heildarfjármagnstekjum eða -gjöldum flokks váttryggingarsamninga á gildistíma flokksins, sem:
- byggist á eiginleikum samninganna, án tilvísunar til þátta sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymið sem vænst er að myndist samkvæmt samningunum. Sem dæmi skal úthlutun fjármagnstekna eða -gjalda ekki byggjast á væntri, færðri ávöxtun eigna ef þessi vænta, færða ávöxtun hefur ekki áhrif á sjóðstreymi vegna samninga í flokknum,
  - leiðir til þeirra fjárhæða sem færðar eru í aðra heildarafkomu á gildistíma flokks samninganna og verða samtals núll. Uppsöfnuð fjárhæð sem færð er í aðra heildarafkomu á tilteknum degi er mismunurinn á bókfærðu verði flokks samninga og fjárhæðarinnar sem flokkurinn yrði metinn á þegar kerfisbundnu úthlutuninni er beitt.
- B131 Að því er varðar flokka váttryggingarsamninga þar sem breytingar á forsendum sem tengjast fjárhagslegri áhættu hafa ekki veruleg áhrif á fjárhæðir sem greiddar eru váttryggingartaka er kerfisbundin úthlutun ákvörðuð með því að nota afvöxtunarstuðlana sem tilgreindir eru í i. lið e-liðar í lið B72.
- B132 Að því er varðar flokka váttryggingarsamninga þar sem breytingar á forsendum sem tengjast fjárhagslegri áhættu hafa veruleg áhrif á fjárhæðir sem greiddar eru váttryggingartaka:
- má ákvarða kerfisbundna úthlutun fjármagnstekna eða -gjalda, sem leiðir af mati á framtíðarsjóðstreymi, með einni af eftirfarandi aðferðum:
    - með því að nota hlutfall sem úthlutar í föstu hlutfalli eftirstæðum endurskoðuðum, væntum fjármögnunartekjum eða -gjöldum yfir það sem eftir er af gildistíma flokks samninganna eða
    - að því er varðar samninga sem nota tekjufærða vexti til að ákvarða fjárhæðir sem greiða ber váttryggingartaka, með því að nota úthlutun sem byggist á fjárhæðum sem eru færðar til tekna á tímabilinu og sem vænst er að verði færðar til tekna á tímabilum í framtíðinni,
  - er kerfisbundin úthlutun fyrir fjármagnstekjur eða -gjöld, sem eru til komin vegna áhættuleiðréttingar vegna ófjárhagslegrar áhættu, ef hún er aðgreind frá öðrum breytingum í áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu við beitingu 81. liðar, ákvörðuð með því að nota úthlutun sem er í samræmi við úthlutun fjármagnstekna eða -gjalda sem koma til vegna framtíðarsjóðstreymis,
  - er kerfisbundin úthlutun fjármagnstekna eða -gjalda sem eru til komin vegna samningsbundins þjónustuálags ákvörðuð:
    - að því er varðar váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða, með því að nota afvöxtunarstuðlana sem tilgreindir eru í b-lið í lið B72 og
    - að því er varðar váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum, með því að nota úthlutun í samræmi við þá aðferð sem notuð er fyrir úthlutun fjármagnstekna eða -gjalda sem koma til vegna framtíðarsjóðstreymis.
- B133 Við beitingu einfölduðu úthlutunaraðferðarinnar að því er varðar váttryggingarsamninga sem lýst er í 53.–59. lið getur eining verið krafin um, eða valið, að afvaxta skuld vegna gjaldfærðra tjóna. Í slíkum tilvikum getur hún valið að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga með því að beita b-lið 88. liðar. Ef einingin ákveður þennan valkost skal hún ákvarða fjármagnstekjur eða -gjöld af váttryggingum í rekstrarreikningi með því að nota afvöxtunarstuðulinn sem tilgreindur er í iii. lið e-liðar í lið B72.
- B134 Ákvæði 89. liðar eiga við ef eining hefur, annaðhvort að eigin vali eða vegna kröfu þar um, í vörslu sinni undirliggjandi liði vegna váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum. Ef eining kys að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga með því að beita b-lið 89. liðar skal hún telja með í rekstrarreikningi gjöld eða tekjur sem eru í nákvæmu samræmi við tekjur eða gjöld í rekstrarreikningi fyrir undirliggjandi liði, þannig að mismunur milli þessara aðskildu þátta verði núll.
- B135 Eining getur uppfyllt skilyrði fyrir vali á reikningsskilaaðferð í 89. lið á sumum tímabilum en ekki öðrum vegna breytingar á því hvort hún hefur viðkomandi undirliggjandi liði í vörslu sinni. Ef slík breyting verður breytt val á reikningsskilaaðferðum sem standa einingunni til boða og færist frá þeim valkostum sem settir eru fram í 88. lið til þeirra valkosta sem settir eru fram í 89. lið eða öfugt. Því getur eining breytt reikningsskilaaðferð sinni milli þeirra valkosta sem settir eru fram í b-lið 88. liðar og þeirra sem settir eru fram í b-lið 89. liðar. Við slíka breytingu skal eining:

- a) fella uppsafnaða fjárhæð, sem áður var talin með í annarri heildarafkomu, fyrir þann dag er breytingin verður, undir endurflokkunarleiðréttingu á rekstrarreikningi á því reikningsskilatímabili þegar breytingin á sér stað og á síðari reikningsskilatímabilum, sem hér segir:
- i. ef einingin hafði áður beitt b-lið 88. liðar — einingin skal telja með í rekstrarreikningi uppsafnaða fjárhæð, sem færð er í aðra heildarafkomu fyrir breytinguna, eins og einingin héldi áfram aðferðinni í b-lið 88. liðar, byggt á forsendunum sem giltu strax fyrir breytinguna og
  - ii. ef einingin hefur áður beitt b-lið 89. liðar — einingin skal telja með í rekstrarreikningi uppsafnaða fjárhæð, sem færð er í aðra heildarafkomu fyrir breytinguna, eins og einingin héldi áfram aðferðinni í b-lið 89. liðar, byggt á forsendunum sem giltu strax fyrir breytinguna,
- b) ekki endurgera samanburðarupplýsingar frá fyrra tímabili.

B136 Við beitingu a-liðar í lið B135 skal einingin ekki endurreikna uppsöfnuðu fjárhæðina, sem áður var færð í aðra heildarafkomu, eins og nýja sundurgreiningin hefði alltaf átt við, og ekki skal uppfæra forsendurnar, sem eru notaðar við endurflokkun á framtíðartímabilum, eftir dagsetningu breytingarinnar.

#### ÁHRIF REIKNINGSHALDSLEGS MATS Í ÁRSÁRSHLUTAREIKNINGSSKILUM

B137 Ef eining gerir árshlutareikningsskil með því að beita IAS-staðli 34, *árshlutareikningsskil*, skal einingin velja, með tilliti til reikningsskilaaðferðar, hvort breyta eigi meðferð reikningshaldslegs mats úr fyrri árshlutareikningsskilum við beitingu IFRS-staðals 17 í síðari árshlutareikningsskilum og á árlega reikningsskilatímabilinu. Einingin skal beita þeirri reikningsskilaaðferð sem hún hefur valið fyrir alla flokka váttryggingarsamninga sem hún gefur út og flokka endurtryggingarsamninga sem hún hefur í vörslu sinni.

#### Viðbætur C

##### Gildistökdagur og umbreyting

Þessi viðbætur er óaðskiljanlegur hluti af IFRS-staðli 17, váttryggingarsamningar.

#### GILDISTÖKUDAGUR

- C1 Eining skal beita IFRS-staðli 17 að því er varðar árleg reikningsskilatímabil sem hefjast 1. janúar 2023 eða síðar. Ef eining beitir IFRS-staðli 17 fyrr skal hún greina frá því. Einingum sem beita IFRS-staðli 9, *fjármálagerningar*, daginn sem IFRS-staðli 17 er beitt í fyrsta sinn eða fyrr er heimilt að beita honum fyrr.
- C2 Eftirfarandi gildir að því er varðar umbreytingarákvæðin í liðum C1 og C3–C33:
- a) upphafsdagur beitingar er upphaf þess árlega reikningsskilatímabils þegar eining beitir IFRS-staðli 17 í fyrsta sinn og
  - b) umbreytingardagurinn er upphaf árlega reikningsskilatímabilsins næst á undan upphafsdegi beitingar.

#### UMBREYTING

- C3 Eining skal beita IFRS-staðli 17 afturvirk, nema það sé ekki gerlegt eða ef liður C5A gildir, þó ekki þegar:
- a) ekki er gerð krafa um að eining leggi fram meginlegu upplýsingarnar sem krafist er í f-lið 28. liðar IAS-staðals 8, *reikningsskilaaðferðir, breytingar á reikningshaldslegu mati og skekkjur* og
  - b) eining skal ekki beita valkostinum í lið B115 vegna tímabila fyrir umbreytingardaginn. Eining getur beitt valkostinum í lið B115 framvirk á umbreytingardeginum eða síðar þá og því aðeins að einingin tilgreini áhættuvarnartengsl á þeim degi sem hún beitir valkostinum eða fyrir þann dag.

- C4 Til að beita IFRS-staðli 17 afturvirkir skal eining, á umbreytingardegi:
- a) tilgreina, færa og meta hvern flokk váttryggingarsamninga eins og IFRS-staðall 17 hafi alltaf verið beitt,
  - aa) tilgreina, færa og meta hvers kyns eignir fyrir sjóðstreymi við öflun váttrygginga, eins og IFRS-staðli 17 hafi alltaf verið beitt (nema eining þurfi ekki að beita mati á endurheimtanleika í lið 28E fyrir umbreytingardaginn),
  - b) afskrá fyrirleggjandi stöður sem væru ekki fyrir hendi ef IFRS-staðli 17 hefði alltaf verið beitt og
  - c) færa hreinan mismun á eigin fé sem af þessu hlýst.
- C5 Þá og því aðeins að það sé ekki gerlegt fyrir einingu að beita lið C3 að því er varðar flokk váttryggingarsamninga skal eining beita eftirfarandi aðferðum í stað þess að beita a-lið í lið C4:
- a) breyttu afturvirku aðferðinni í liðum C6–C19A, með fyrirvara um a-lið í lið C6 eða
  - b) gangvirðisaðferðinni í liðum C20–C24B.
- C5A Þrátt fyrir lið C5 getur eining valið að beita gangvirðisaðferðinni í liðum C20–C24B að því er varðar flokk váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum en hún gæti beitt IFRS-staðli 17 afturvirkir hans vegna þá og því aðeins að:
- a) einingin kjósi að beita áhættuvörnum í lið B115 framvirkt á flokk váttryggingarsamninga frá umbreytingardegi og
  - b) einingin hafi notað afleiður, fjármálagerninga sem ekki eru afleiður, sem metnir eru á gangvirði í rekstrarreikningi, eða endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga til að draga úr fjárhagslegri áhættu sem er til komin af flokki váttryggingarsamninga, eins og tilgreint er í lið B115, fyrir umbreytingardaginn.
- C5B Þá og því aðeins að það sé ekki gerlegt fyrir einingu að beita aa-lið í lið C4 að því er varðar eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga skal einingin beita eftirfarandi aðferðum til að meta viðkomandi eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga:
- a) breyttu afturvirku aðferðinni í liðum C14B–C14D og C17A, með fyrirvara um a-lið í lið C6 eða
  - b) gangvirðisaðferðinni í liðum C24A–C24B.

#### **Breytt afturvirk aðferð**

- C6 Markmiðið með breyttri afturvirkri aðferð er að ná niðurstöðu sem liggur eins nálægt afturvirkri beitingu og möguleg er með því að nota viðeigandi og rökstuddar upplýsingar sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar. Í samræmi við það skal eining, þegar hún beitir þessari aðferð:
- a) nota viðeigandi og rökstuddar upplýsingar. Ef einingin getur ekki aflað viðeigandi og rökstuddra upplýsinga, sem nauðsynlegar eru til að beita breyttu afturvirku aðferðinni, skal hún beita gangvirðisaðferðinni,
  - b) nýta sem best upplýsingar sem hefðu verið notaðar til að beita algerlega afturvirkri aðferð en þurfa einungis að nýta upplýsingar sem tiltækar eru án óhóflegs kostnaðar eða fyrirhafnar.
- C7 Í liðum C9–C19A eru settar fram heimilar breytingar á afturvirkri beitingu á eftirfarandi sviðum:
- a) mat á váttryggingarsamningum eða flokkum váttryggingarsamninga sem hefðu verið gerðir á gildistökuþegi eða við upphafsferlu,
  - b) fjárhæðir sem tengjast samningsbundnu þjónustuálagi eða tapþætti vegna váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða,
  - c) fjárhæðir sem tengjast samningsbundnu þjónustuálagi eða tapþætti vegna váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum og
  - d) fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga.

- C8 Til að ná markmiðinu með breyttu afturvirknu aðferðinni er einingu aðeins heimilt að nota hverja breytingu á liðum C9–C19A að því marki sem eining býr ekki yfir viðeigandi og rökstuddum upplýsingum til að beita afturvirkri aðferð.

*Mat við gildistöku eða upphafsferlu*

- C9 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ákvarða eftirfarandi atriði með því að nota upplýsingar sem liggja fyrir á umbreytingardegi:
- a) hvernig tilgreina eigi flokka váttryggingarsamninga við beitingu 14.–24. liðar,
  - b) hvort váttryggingarsamningur sé í samræmi við skilgreininguna á váttryggingarsamningi með beinum þátttökuákvæðum, við beitingu liða B101–B109,
  - c) hvernig tilgreina skuli valkvætt sjóðstreymi fyrir váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða við beitingu liða B98–B100 og
  - d) hvort fjárfestingarsamningur samrýmist skilgreiningunni á fjárfestingarsamningi með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17, við beitingu 71. liðar.
- C9A Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, flokka skuld vegna uppgjörðs tjóna sem voru gjaldfærð áður en váttryggingarsamningur var yfirtekin við yfirferlu váttryggingarsamninga, sem felur ekki í sér stofnun fyrirtækis eða sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, sem skuld vegna gjaldfærðra tjóna.
- C10 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ekki beita 22. lið til að skipta flokkum í flokka sem fela ekki í sér samninga sem eru gefnir út með meira en eins árs millibili.

*Ákvörðun samningsbundins þjónustulags eða tapþátta vegna váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða*

- C11 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, að því er varðar samninga án beinna þátttökuákvæða, ákvarða samningsbundið þjónustulag eða tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar (sjá 49.–52. lið) á umbreytingardegi með beitingu liða C12–C16C.
- C12 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, meta framtíðarsjóðstreymi á upphafsferludegi flokks váttryggingarsamninga sem fjárhæð framtíðarsjóðstreymis á umbreytingardegi (eða fyrr ef unnt er að ákvarða framtíðarsjóðstreymi á þeim fyrri degi afturvirkt, með beitingu a-liðar í lið C4), leiðrétt með sjóðstreminu sem vitað er að hefur átt sér stað milli upphafsferludags flokks váttryggingarsamninga og umbreytingardagsins (eða fyrra dags). Sjóðstreymi, sem vitað er að hefur átt sér stað, nær yfir sjóðstreymi sem stafar af samningum sem runnu út fyrir umbreytingardaginn.
- C13 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ákvarða afvöxtunarstuðla sem giltu á upphafsferludegi flokks váttryggingarsamninga (eða síðar):
- a) með því að nota sannreynanlegan ávöxtunarferil sem fer, í a.m.k. þrjú ár strax fyrir umbreytingardag, nærri þeim ávöxtunarferli sem áætlaður er með beitingu 36. liðar og liða B72–B85, ef slíkur sannreynanlegur ávöxtunarferill er fyrir hendi,
  - b) ef sannreynanlegur ávöxtunarferill í a-lið er ekki fyrir hendi skal áætla afvöxtunarstuðlana sem beitt er á upphafsferludegi (eða síðar) með því að ákvarða meðaltalsmismun á sannreynanlegum ávöxtunarferli og áætluðum ávöxtunarferli með beitingu 36. liðar og liða B72–B85 og beita þeim mismun á viðkomandi sannreynanlegan ávöxtunarferil. Þessi mismunur skal vera meðaltal yfir a.m.k. þrjú ár strax fyrir umbreytingardaginn.
- C14 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ákvarða áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu á upphafsferludegi flokks váttryggingarsamninga (eða síðar) með því að leiðrétta áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu á umbreytingardegi með þeirri áhættulosun sem ráð er fyrir gert fyrir umbreytingardaginn. Vænt áhættulosun skal ákvörðuð með vísan til áhættulosunar fyrir svipaða váttryggingarsamninga sem einingin gefur út á umbreytingardegi.

- C14A Við beitingu liðar B137 getur eining valið að breyta ekki meðferð reikningshaldslegs mats sem framkvæmt var í fyrri árs hlutareikningsskilum. Sú eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ákvarða samningsbundið þjónustuálag eða tapþátt á umbreytingardegi líkt og einingin hefði ekki gert árs hlutareikningsskil fyrir umbreytingardaginn.
- C14B Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, nota sömu kerfisbundnu og rökréttu aðferðina og hún gerir ráð fyrir að nota eftir umbreytingardaginn við beitingu liðar 28A til að úthluta sjóðstreymi við öflun váttrygginga (eða sem skuld hefur verið færð fyrir með beitingu annars IFRS-staðals) sem er greitt fyrir umbreytingardaginn (að undanskildum fjárhæðum sem tengjast váttryggingarsamningum sem runnu út fyrir umbreytingardaginn) að því er varðar:
- flokka váttryggingarsamninga sem eru færðir á umbreytingardeginum og
  - flokka váttryggingarsamninga sem gert er ráð fyrir að verði færðir eftir umbreytingardaginn.
- C14C Sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem er greitt fyrir umbreytingardaginn og er úthlutað á flokk váttryggingarsamninga sem eru færðir á umbreytingardegi leiðréttir samningsbundið þjónustuálag fyrir þann flokk, að því marki sem váttryggingarsamningar, sem gert er ráð fyrir að verði í flokknum, hafa verið færðir á þeim degi (sjá liði 28C og B35C). Annað sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem greitt er fyrir umbreytingardaginn, þ.m.t. það sem er úthlutað á flokk váttryggingarsamninga sem gert er ráð fyrir að verði færðir eftir umbreytingardaginn, er fært sem eign við beitingu liðar 28B.
- C14D Ef eining býr ekki yfir viðeigandi og rökstuddum upplýsingum til að beita lið C14B skal einingin ákveða að eftirfarandi fjárhæðir verði núll á umbreytingardeginum:
- leiðrétting á samningsbundnu þjónustuálagi af flokki váttryggingarsamninga sem færðir eru á umbreytingardegi og sérhver eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem tengist þeim flokki og
  - eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga fyrir flokka váttryggingarsamninga sem gert er ráð fyrir að verði færð eftir umbreytingardaginn.
- C15 Ef beiting liða C12–C14D leiðir til samningsbundins þjónustuálags á upphafsfélsludegi skal eining, í því skyni að ákvarða samningsbundið þjónustuálag á umbreytingardegi:
- nota, ef hún beitir lið C13 til að meta afvöxtunarstuðla sem gilda við upphafsfélslu, þá stuðla til að leggja vexti við samningsbundna þjónustuálagið og
  - ákvarða, að því marki sem heimilt er skv. lið C8, fjárhæð samningsbundins þjónustuálags, sem fært er í rekstrarreikning vegna yfirfélslu á þjónustu fyrir umbreytingardaginn, með því að bera saman eftirstæðar váttryggingareiningar á þeim degi og þær váttryggingareiningar sem eru í boði samkvæmt flokki samninga fyrir umbreytingardaginn (sjá lið B119).
- C16 Ef beiting liða C12–C14D leiðir til tapþáttar skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á upphafsfélsludegi skal eining ákvarða allar fjárhæðir sem er úthlutað á tapþáttinn fyrir umbreytingardaginn með beitingu liða C12–C14D og nota kerfisbundinn grundvöll úthlutunar.
- C16A Að því er varðar flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem veitir íþyngjandi flokki váttryggingarsamninga tryggingavernd og sem gerðir voru fyrir eða á sama tíma og váttryggingarsamningarnir voru gefnir út skal eining ákvarða tapendurheimtarþátt eignarinnar fyrir eftirstæða tryggingavernd á umbreytingardeginum (sjá liði 66A–66B). Eining skal, að því marki sem heimilað er skv. lið C8, ákvarða tapendurheimtarþátt með því að margfalda:
- tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir undirliggjandi váttryggingarsamninga á umbreytingardegi (sjá liði C16 og C20) og
  - hlutfall krafna fyrir undirliggjandi váttryggingarsamninga sem einingin gerir ráð fyrir að hægt verði að endurheimta frá flokki endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

C16B Með því að beita 14.–22. lið á umbreytingardegi gæti eining talið með í þýngjandi flokki váttryggingarsamninga bæði þýngjandi váttryggingarsamninga sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga og þýngjandi váttryggingarsamninga sem falla ekki undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga. Við beitingu liðar C16A í slíkum tilvikum skal eining beita kerfisbundnum og rökréttum grundvelli úthlutunar til að ákvarða þann hluta tapþáttar flokks váttryggingarsamninga sem tengist váttryggingarsamningum sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

C16C Ef eining býr ekki yfir viðeigandi og rökstuddum upplýsingum til að beita lið C16A skal einingin ekki tilgreina tapendurheimtarþátt fyrir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.

*Ákvörðun samningsbundins þjónustuálags eða tapþátta vegna váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum*

C17 Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, að því er varðar samninga með beinum þátttökuákvæðum, ákvarða samningsbundið þjónustuálag eða tapþátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á umbreytingardegi sem:

- a) heildargangvirði undirliggjandi liða á þeim degi, að frádregnu
- b) uppfyllingarsjóðstreymi á þeim degi, að viðbættri eða að frádreginni
- c) leiðréttingu fyrir:
  - i. fjárhæðum sem einingin gjaldfærir á váttryggingartaka (þ.m.t. fjárhæðir sem dregnar eru frá undirliggjandi liðum) fyrir þann dag,
  - ii. fjárhæðum sem greiddar voru fyrir þann dag en hefðu ekki breyst á grundvelli undirliggjandi liða,
  - iii. breytingu á áhættuleiðréttingu vegna ófjárhagslegrar áhættu sem leiðir af því að losað hefur verið um áhættu fyrir þann dag. Einingin skal áætla þessa fjárhæð með vísan til áhættulosunar fyrir svipaða váttryggingarsamninga sem einingin gefur út á umbreytingardegi,
  - iv. sjóðstreymi við öflun váttrygginga (eða þar sem skuld hefur verið færð vegna beitingar annars IFRS-staðals) fyrir umbreytingardaginn sem er úthlutað á flokkinn (sjá lið C17A),
- d) ef a- til c-liður leiðir til samningsbundins þjónustuálags – að frádreginni fjárhæð samningsbundins þjónustuálags sem tengjast þjónustu sem veitt var fyrir þann dag. Samtala a- til c-liðar er nálgunargildi samningsbundins þjónustuálags í heild vegna allrar þjónustu sem veita skal samkvæmt flokkum samninga, þ.e. áður en fjárhæðir fyrir veitta þjónustu hefðu verið færðar í rekstrarreikning. Einingin skal meta þær fjárhæðir sem hefðu verið færðar í rekstrarreikning fyrir veitta þjónustu með því að bera saman eftirstæða tryggingavernd á umbreytingardeginum og váttryggingareiningar sem veittar eru samkvæmt flokki samninga fyrir umbreytingardaginn eða
- e) ef a- til c-liður leiðir til tapþáttar — leiðréttu tapþáttinn að núlli og hækka skuld vegna eftirstæðrar tryggingaverndar, að undanskildum tapþættinum, um sömu fjárhæð.

C17A Eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, beita liðum C14B–C14D til að færa eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga og sérhverja leiðréttingu á samningsbundnu þjónustuálagi flokks váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga (sjá iv.-lið c-liðar í lið C17).

*Fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga*

C18 Að því er varðar flokka váttryggingarsamninga sem ná, við beitingu liðar C10, yfir samninga sem eru gefnir út með meira en eins árs millibili:

- a) er einingu heimilt að ákvarða afvöxtunarstuðla á upphafs færsludegi flokks, sem tilgreindur er í b-lið til ii. liðar e-liðar í lið B72, og afvöxtunarstuðla á gjaldfærsludegi tjóns, sem tilgreindur er í iii. lið e-liðar í lið B72, á umbreytingardegi í stað upphafs færsludags eða gjaldfærsludags tjóns,

- b) ef eining velur að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga í fjárhæðir sem teknar eru með í rekstrarreikningi og fjárhæðir sem teknar eru með í annarri heildarafkomu, við beitingu b-liðar 88. liðar og b-liðar 89. liðar, þarf einingin að ákvarða uppsafnaða fjárhæð fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga sem færð er í aðra heildarafkomu á umbreytingardegi til að beita a-lið 91. liðar á síðari tímabilum. Einingunni er heimilt að ákvarða þá uppsöfnuðu fjárhæð annaðhvort með því að beita b-lið í lið C19 eða:
- i. sem núll nema ii. liður eigi við og
  - ii. að því er varðar váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum þar sem liður B134 á við, sem fjárhæð sem er jöfn uppsafnaðri fjárhæð sem er færð í aðra heildarafkomu að því er varðar undirliggjandi liði.
- C19 Að því er varðar flokka váttryggingarsamninga sem ná ekki yfir samninga sem eru gefnir út með meira en eins árs millibili:
- a) ef eining beitir lið C13 til að meta afvöxtunarstuðla sem beitt var við upphafs færslu (eða síðar) skal hún einnig ákvarða afvöxtunarstuðla sem tilgreindir eru í b- til e-lið í lið B72 með því að beita lið C13 og
  - b) ef eining velur að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga í fjárhæðir sem teknar eru með í rekstrarreikningi og fjárhæðir sem teknar eru með í annarri heildarafkomu, með því að beita b-lið 88. liðar og b-lið 89. liðar, verður einingin að ákvarða uppsafnaða fjárhæð fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga sem færð er í aðra heildarafkomu á umbreytingardegi til að beita a-lið 91. liðar á síðari tímabilum. Einingin skal ákvarða þá uppsöfnuðu fjárhæð:
    - i. að því er varðar váttryggingarsamninga þar sem eining beitir aðferðum kerfisbundinnar úthlutunar sem settar eru fram í lið B131 — ef einingin beitir lið C13 til að meta afvöxtunarstuðla við upphafs færslu — með því að nota afvöxtunarstuðla sem beitt var á upphafs færsludegi, einnig með því að beita lið C13,
    - ii. að því er varðar váttryggingarsamninga þar sem eining beitir aðferðum kerfisbundinnar úthlutunar sem settar eru fram í lið B132 — á þeim grundvelli að forsendurnar sem tengjast fjárhagslegri áhættu sem beitt er á upphafs færsludegi eru þær sem beitt er á umbreytingardeginum, þ.e. sem núll,
    - iii. að því er varðar váttryggingarsamninga þar sem eining beitir aðferðum kerfisbundinnar úthlutunar sem settar eru fram í lið B133 — ef einingin beitir lið C13 til að meta afvöxtunarstuðla við upphafs færslu (eða síðar) — með því að nota afvöxtunarstuðla sem giltu á gjaldfærsludegi tjóns, einnig með því að beita lið C13 og
    - iv. að því er varðar váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum þar sem liður B134 á við — sem fjárhæð sem er jöfn uppsafnaðri fjárhæð sem færð er í aðra heildarafkomu að því er varðar undirliggjandi liði.
- C19A Við beitingu liðar B137 getur eining valið að breyta ekki meðferð reikningshaldslegs mats sem framkvæmt var í fyrri árhlutareikningsskilum. Sú eining skal, að því marki sem það er heimilt skv. lið C8, ákvarða fjárhæðir sem varða fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga á umbreytingardegi líkt og einingin hefði ekki gert árhlutareikningsskil fyrir umbreytingardaginn.

### **Gangvirðisaðferð**

- C20 Til að beita gangvirðisaðferðinni skal eining ákvarða samningsbundið þjónustuálag eða tappátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar á umbreytingardegi sem mismuninn á gangvirði flokks váttryggingarsamninga á þeim degi og uppfyllingarsjóðstreymi metið á þeim degi. Þegar eining ákvarðar gangvirðið skal hún ekki beita 47. lið IFRS-staðals 13, *gangvirðismat* (í tengslum við innlausnarákvæði).
- C20A Að því er varðar flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga sem liðir 66A–66B gilda um (án þess að þör sé á að uppfylla skilyrðið í lið B119C) skal eining ákvarða tapendurheimtarþátt eignarinnar fyrir eftirstæða tryggingavernd á umbreytingardegi með því að margfalda:
- a) tappátt skuldar vegna eftirstæðrar tryggingaverndar fyrir undirliggjandi váttryggingarsamninga á umbreytingardegi (sjá liði C16 og C20) og

- b) hlutfall krafna fyrir undirliggjandi váttryggingarsamninga sem einingin gerir ráð fyrir að hægt verði að endurheimta frá flokki endurtryggingarsamninga í vörslu.
- C20B Með því að beita 14.–22. lið á umbreytingardegi gæti eining talið með í þýngjandi flokki váttryggingarsamninga bæði þýngjandi váttryggingarsamninga sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga í vörslu og þýngjandi váttryggingarsamninga sem falla ekki undir flokk endurtryggingarsamninga í vörslu. Við beitingu liðar C20A í slíkum tilvikum skal eining beita kerfisbundnum og rökréttum grundvelli úthlutunar til að ákvarða þann hluta tapþáttar flokks váttryggingarsamninga sem tengist váttryggingarsamningum sem falla undir flokk endurtryggingarsamninga til eigin endurtrygginga.
- C21 Við beitingu gangvirðisaðferðarinnar getur eining ákveðið að beita lið C22 til að ákvarða:
- hvernig tilgreina eigi flokka váttryggingarsamninga við beitingu 14.–24. liðar,
  - hvort váttryggingarsamningur sé í samræmi við skilgreininguna á váttryggingarsamningi með beinum þátttökuákvæðum, við beitingu liða B101–B109,
  - hvernig tilgreina skuli valkvætt sjóðstreymi fyrir váttryggingarsamninga án beinna þátttökuákvæða við beitingu liða B98–B100 og
  - hvort fjárfestingarsamningur samrýmist skilgreiningunni á fjárfestingarsamningi með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17, við beitingu 71. liðar.
- C22 Eining getur valið að ákvarða um málefni sem sett eru fram í lið C21 með því að nota:
- viðeigandi og rökstuddar upplýsingar um það sem einingin hefði ákvarðað í ljósi samningsskilmála og markaðsaðstæðna á gildistökudegi eða upphafsfræsludegi, eftir því sem við á, eða
  - viðeigandi og rökstuddar upplýsingar sem eru tiltækar á umbreytingardegi.
- C22A Við beitingu gangvirðisaðferðarinnar getur eining valið að flokka skuld vegna uppgjörðs tjóna sem voru gjaldfærð áður en váttryggingarsamningur var yfirtekinn við yfirfærslu váttryggingarsamninga, sem felur ekki í sér stofnun fyrirtækis eða sameiningu fyrirtækja innan gildissviðs IFRS-staðals 3, sem skuld vegna gjaldfærðra tjóna.
- C23 Við beitingu á gangvirðisaðferðinni er þess ekki krafist að eining beiti 22. lið og hún má taka með flokk samninga sem gefnir eru út með meira en eins árs millibili. Eining skal aðeins skipta flokkum í þá flokka sem innihalda eingöngu samninga sem gefnir eru út innan árs (eða skemmri tíma) ef hún hefur viðeigandi og rökstuddar upplýsingar til að skipta þeim. Hvort sem eining beitir 22. lið eða ekki er henni heimilt að ákvarða afvöxtunarstuðla á upphafsfræsludegi flokks, sem tilgreindur er í b-lið til ii. liðar e-liðar í lið B72, og afvöxtunarstuðla á gjaldfræsludegi tjóna, sem tilgreindur er í iii. lið e-liðar í lið B72, á umbreytingardegi í stað upphafsfræsludags eða gjaldfræsludags tjóna.
- C24 Við beitingu gangvirðisaðferðar, ef eining kys að sundurgreina fjármagnstekjur eða -gjöld vegna váttrygginga á rekstrarreikning og aðra heildarafkomu, er henni heimilt að ákvarða uppsafnaða fjárhæð fjármagnstekna eða -gjalda vegna váttrygginga sem færð er í aðra heildarafkomu á umbreytingardegi:
- afturvirk, en aðeins ef hún hefur viðeigandi og rökstuddar upplýsingar til þess að gera það eða
  - sem núll nema c-liður eigi við og
  - að því er varðar váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum þar sem liður B134 er notaður, sem fjárhæð sem er jöfn uppsafnaðri fjárhæð sem færð er í aðra heildarafkomu að því er varðar undirliggjandi liði.

*Eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga*

- C24A Við beitingu gangvirðisaðferðarinnar að því er varðar eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga (sjá b-lið í lið C5B) skal eining ákvarða á umbreytingardegi eign sem stafar af sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem fjárhæð sem er jöfn sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem einingin myndi stofna til á umbreytingardegi til að öðlast réttindi til að:
- endurheimta sjóðstreymi við öflun váttrygginga vegna iðgjalda váttryggingarsamninga sem gefnir voru út fyrir umbreytingardaginn en voru ekki færðir á umbreytingardaginn,
  - fá framtíðarváttryggingarsamninga sem eru endurnýjun váttryggingarsamninga sem eru færðir á umbreytingardegi og váttryggingarsamninga sem lýst er í a-lið og

- c) fá framtíðarváttryggingarsamninga, aðra en þá sem um getur í b-lið, eftir umbreytingardag án þess að greiða aftur sjóðstreymi við öflun váttrygginga sem einingin hefur þegar greitt, sem heimfæra má beint á safn váttryggingarsamninga.

C24B Á umbreytingardegi skal einingin undanskilja frá mati á flokkum váttryggingarsamninga fjárhæð hvers kyns eigna sem stafa af sjóðstreymi við öflun váttrygginga.

### Samanburðarupplýsingar

- C25 Þrátt fyrir tilvísun í næstliðna árlega reikningsskilatímabilið fyrir upphafsdag beitingarinnar í b-lið í lið C2 er einingu einnig heimilt að leggja fram leiðréttar samanburðarupplýsingar við beitingu IFRS-staðals 17 fyrir fyrri tímabil sem sett er fram en þess er ekki krafist. Leggi eining fram leiðréttar samanburðarupplýsingar fyrir fyrri tímabil ber að líta á tilvísun í „upphaf árlega reikningsskilatímabilsins næst á undan upphafsdegi beitingar“ í b-lið liðar C2 sem „upphaf fyrsta leiðréttá samanburðartímabilsins sem sett er fram“.
- C26 Einingu er ekki skylt að veita upplýsingarnar sem tilgreindar eru í 93.–132. lið fyrir tímabil sem sett er fram fyrir upphaf árlega reikningsskilatímabilsins næst á undan upphafsdegi beitingar.
- C27 Leggi eining fram óleiðréttar samanburðarupplýsingar og upplýsingar fyrir fyrri tímabil skal hún tilgreina óleiðréttu upplýsingarnar með skýrum hætti, greina frá því að þær hafi verið unnar á öðrum grundvelli og gera grein fyrir þeim grundvelli.
- C28 Eining þarf ekki að birta áður óbirtar upplýsingar um þróun tjóna sem áttu sér stað meira en fimm árum fyrir lok árlega reikningsskilatímabilsins þegar hún beitir IFRS-staðli 17 í fyrsta sinn. Ef eining birtir ekki þessar upplýsingar skal hún þó birta upplýsingar þess efnis.

### Endurtilgreining fjáreigna

- C29 Á upphafsdegi beitingar IFRS-staðals 17 á það við um einingu sem hefur beitt IFRS-staðli 9 á árleg reikningsskilatímabil fyrir upphafsbeitingu IFRS-staðals 17:
- að hún getur endurmetið hvort fjáreign uppfyllir skilyrðið í a-lið í lið 4.1.2 eða a-lið í lið 4.1.2 A í IFRS-staðli 9. Fjáreign uppfyllir skilyrði því aðeins að hún sé ekki í vörslu vegna starfsemi sem er ótengd samningum innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Dæmi um fjáreignir sem myndu ekki uppfylla skilyrði fyrir endurmati eru fjáreignir sem eru í vörslu vegna bankastarfsemi eða fjáreignir sem eru í vörslu í sjóðum er varða fjárfestingasamninga sem eru utan gildissviðs IFRS-staðals 17,
  - að hún skal afturkalla fyrri tilgreiningu sína á fjáreign, eins og hún er metin á gangvirði í rekstrarreikningi, ef skilyrði liðar 4.1.5 í IFRS-staðli 9 er ekki lengur fullnægt vegna beitingar IFRS-staðals 17,
  - að hún getur tilgreint fjáreign á gangvirði í rekstrarreikningi ef skilyrði liðar 4.1.5 í IFRS-staðli 9 eru uppfyllt,
  - að hún getur tilgreint fjárfestingu í eiginfjárgerningi, eins og hann er metinn á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu, með því að beita lið 5.7.5 í IFRS-staðli 9,
  - að hún getur afturkallað fyrri tilgreiningu sína á fjárfestingu í eiginfjárgerningi á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu með því að beita lið 5.7.5 í IFRS-staðli 9.
- C30 Eining skal beita lið C29 á grundvelli fyrirliggjandi málsatvika og aðstæðna á upphafsdegi beitingar IFRS-staðals 17. Eining skal beita þessum tilgreiningum og flokkunum afturvirk. Í því sambandi skal einingin beita viðeigandi umbreytingarákvæðum IFRS-staðals 9. Upphafsdagur beitingar í því skyni skal teljast upphafsdagur beitingar IFRS-staðals 17.
- C31 Einingu sem beitir lið C29 er ekki skylt að endurgera fyrri tímabil til að endurspegla slíkar breytingar á tilgreiningu eða flokkun. Einingin getur endurgert fyrri tímabil því aðeins að slíkt sé hægt án eftiráskýringa. Ef eining endurgerir fyrri tímabil verða endurgerð reikningsskil að endurspegla allar kröfur IFRS-staðals 9 varðandi þær fjáreignir sem verða fyrir áhrifum. Ef eining endurgerir ekki fyrri tímabil skal hún á upphafsdegi beitingar færa í upphaflegt óráðstafað eigið fé (eða annan eiginfjárfátt, eftir því sem við á), hvers kyns mismun á:
- fyrri bókfærðu verði þessara fjáreigna og
  - bókfærðu verði þessara fjáreigna á upphafsdegi beitingar.

- C32 Þegar eining beitir lið C29 skal hún birta upplýsingar á því árlega reikningsskilatímabili, að því er varðar eftirtaldar fjáreignir eftir flokkum:
- a) ef a-liður í lið C29 gildir, um grundvöll ákvörðunar á fjáreignum sem uppfylla skilyrði,
  - b) ef einhver af liðum a-e í lið C29 gildir:
    - i. um matsflokk og bókfært verð fjáreigna sem þetta hefur áhrif á, ákvarðað strax fyrir upphafsdag beitingar IFRS-staðals 17 og
    - ii. um nýjan matsflokk og bókfært verð fjáreigna sem þetta hefur áhrif á, ákvarðað eftir beitingu liðar C29,
  - c) ef b-liður í lið C29 gildir, um bókfært verð fjáreigna í efnahagsreikningi sem voru áður tilgreindar á gangvirði í rekstrarreikningi við beitingu liðar 4.1.5 í IFRS-staðli 9 sem eru ekki lengur tilgreindar með þeim hætti.
- C33 Þegar eining beitir lið C29 skal hún birta eigindlegar upplýsingar á því árlega reikningsskilatímabili sem gera notendum reikningsskila kleift að skilja:
- a) hvernig hún beitti lið C29 gagnvart fjáreignum sem flokkunin hefur breyst á við upphaflega beitingu IFRS-staðals 17,
  - b) ástæður að baki tilgreiningu eða fyrir því að fallið var frá tilgreiningu fjáreigna sem eru metnar á gangvirði í rekstrarreikningi við beitingu liðar 4.1.5 í IFRS-staðli 9 og
  - c) hvers vegna einingin komst að annarri niðurstöðu í nýja matinu við beitingu a-liðar í lið 4.1.2 eða a-liðar í lið 4.1.2 A í IFRS-staðli 9.

#### AFTURKÖLLUN ANNARRA IFRS-STADLA

- C34 IFRS-staðall 17 kemur í stað IFRS-staðals 4, *vátryggingarsamningar*, með áorðnum breytingum á árinu 2020.

#### Viðbætur D

#### Breytingar á öðrum IFRS-stöðlum

*Í þessum viðbæti eru settar fram breytingar á öðrum stöðlum sem eru afleiðing af útgáfu Alþjóðareikningsskilaráðsins á IFRS-staðli 17, vátryggingarsamningar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.*

*Einingu er ekki heimilt að beita IFRS-staðli 17 áður en hún beitir IFRS-staðli 9, fjármálagerningar og IFRS-staðli 15, reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavinum, (sjá lið C1). Breytingarnar í þessum viðbæti eru því, nema annað sé tekið fram, lagðar fram á grundvelli texta staðla sem eru í gildi 1. janúar 2017, eins og þeim var breytt með IFRS-staðli 9 og IFRS-staðli 15.*

#### IFRS-staðall 1, innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla

Lið 39AE er bætt við.

#### GILDISTÖKUDAGUR

...

- 39AE Með IFRS-staðli 17, *vátryggingarsamningar*, gefnum út í maí 2017, breyttust liðir B1 og D1, fyrirsögnin á undan lið D4 og lið D4 var felld brott og á eftir lið B12 var bætt við fyrirsögn og lið B13. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

Í viðbæti B er lið B1 breytt. Á eftir lið B12 er fyrirsögn og lið B13 bætt við.

*Viðbætur B***Undanþágur frá afturvirkri beitingu annarra IFRS-staðla**

...

B1 Eining skal beita eftirfarandi undantekningum:

- a) ...
- f) innbyggðar afleiður (liður B9),
- g) ríkislán (liðir B10–B12), og
- h) váttryggingarsamningar (liður B13).

...

*Váttryggingarsamningar*

B13 Eining skal beita umbreytingarákvæðum liða C1–C24 og C28 í viðbæti C við IFRS-staðal 17 að því er varðar samninga sem falla undir gildissvið IFRS-staðals 17. Lesa skal tilvísanir í þessum liðum í IFRS-staðli 17 í umbreytingardagsetningu sem þann dag sem einingin skiptir yfir í IFRS-staðla.

Í viðbæti D er lið D1 breytt og liður D4 ásamt tengdri fyrirsögn er felldur brott.

*Viðbætur D***Undanþágur frá öðrum IFRS-stöðlum**

...

D1 Eining getur kosið að nota eina eða fleiri af eftirfarandi undanþágum:

- a) ...
- b) [felldur brott]
- c) ...

D4 [Felldur brott]

**IFRS-staðall 3, sameining fyrirtækja**

Ákvæðum 17., 20., 21. og 35. liðar er breytt. Á eftir 31. lið er nýrri fyrirsögn og lið 31A bætt við. Lið 64N er bætt við.

*Flokkun eða tilgreining aðgreinanlegra yfirtekinna eigna og yfirtekinna skulda við sameiningu fyrirtækja*

...

17. Þessi IFRS-staðall kveður á um undantekningu frá meginreglunni í 15. lið:

- a) flokkun leigusamnings, þar sem yfirtekinn aðili er leigusali, annaðhvort sem rekstrarleiga eða fjármögnunarleiga í samræmi við IFRS-staðal 16, *leigusamningar*,
- b) [felldur brott]

Yfirtökuaðili skal flokka þessa samninga á grundvelli samningsskilmála og annarra þátta við gildistöku samnings (eða, ef skilmálum samningsins hefur verið breytt með þeim hætti að flokkun hans breytist, á degi breytingarinnar, sem gæti verið yfirtökudagurinn).

...

*Matsregla*

...

20. Í liðum 24–31A eru tilgreindar þær tegundir aðgreinanlegra eigna og skulda sem fela í sér atriði þar sem þessi alþjóðlegi reikningsskilastaðall veitir takmarkaðar undantekningar frá matsreglunni.

*Undantekningar frá færslu- eða matsreglum*

21. Þessi IFRS-staðall kveður á um takmarkaðar undantekningar á færslu- og matsreglunum. Í liðum 22–31A er bæði tilgreint við hvaða liði undantekningarnar eiga og eðli þeirra undantekninga. Yfirtökuaðili skal færa þá liði með því að beita kröfunum í liðum 22–31A sem gerir það að verkum að sumir liðir eru:

...

*Vátryggingarsamningar*

- 31A Yfirtökuaðili skal meta flokk samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *vátryggingarsamningar*, sem yfirteknir eru við sameiningu fyrirtækja, og allar eignir vegna sjóðstreymis við öflun vátrygginga, eins og það er skilgreint í IFRS-staðli 17, sem skuld eða eign í samræmi við liði 39 og B93–B95F í IFRS-staðli 17, á yfirtökudegi.

...

*Hagstæð innkaup*

...

35. Hagstæð kaup geta til dæmis átt sér stað við sameiningu fyrirtækja sem er nauðungarsala þar sem seljandinn er tilneyddur til að selja. Hins vegar geta undantekningar varðandi færslu og mat á tilteknum liðum, sem ræddar eru í liðum 22–31A, leitt til færslu hagnaðar (eða breytinga á hagnaði) af hagstæðum kaupum.

...

**Gildistökudagur**

...

- 64 N IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 17., 20., 21. og 35. lið og lið B63 og á eftir 31. lið var bætt við fyrirsögn og lið 31A. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu lið 31A. Eining skal beita breytingum á 17. lið gagnvart sameiningu fyrirtækja með yfirtökudag eftir upphafsbeitingardag IFRS-staðals 17. Eining skal beita hinum breytingunum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

Í viðbæti B er lið B63 breytt.

**AÐRIR IFRS-STADLAR SEM ERU LEIÐBEINANDI UM SÍÐARA MAT OG REIKNINGSSKIL (BEITING 54. LIÐAR)**

- B63 Dæmi um aðra IFRS-staðla sem eru leiðbeinandi um síðara mat og færslu yfirtekinna eigna og skulda eða skulda, sem stofnað er til vegna sameiningar fyrirtækja, eru meðal annars:

a) ...

b) [felldur brott]

c) ...

**IFRS-staðall 5, *fastafjármunir í vörslu til sölu og aflögð starfsemi***

Lið 5 er breytt. Lið 44M er bætt við.

**GILDISSVIÐ**

...

5. Ákvæðin um mat í þessum IFRS-staðli [neðanmálsgrein sleppt] gilda ekki um eftirfarandi eignir sem falla undir þá IFRS-staðla sem tilgreindir eru annaðhvort sem stakar eignir eða hluti ráðstöfunarflokks:

a) ...

f) flokkar samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *vátryggingarsamningar*,

...

## GILDISTÖKUDAGUR

...

44M IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 5. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IFRS-staðall 7, fjármálagerningar: Birting upplýsinga**

Liðum 3, 8 og 29 er breytt. Liður 30 falli brott. Lið 44DD er bætt við.

## GILDISSVIÐ

3. Allar einingar skulu beita þessum IFRS-staðli á allar tegundir fjármálagerninga nema um sé að ræða:
- a) ...
- d) váttryggingarsamninga eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 17, *váttryggingarsamningar*, eða fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Hins vegar gildir þessi IFRS-staðall um:
- afleiður sem eru innbyggðar í samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef IFRS-staðall 9 krefst þess að einingin færi þær sérstaklega,
  - fjárfestingarþætti sem eru aðgreindir frá samningum innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef IFRS-staðall 17 krefst slíkrar aðgreiningar, nema fjárfestingaþátturinn sé fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum,
  - réttindi og skyldur útgefanda sem eru til komin samkvæmt váttryggingarsamningum sem uppfylla skilgreininguna á *samningum með fjárhagslegri tryggingu* ef útgefandi beitir IFRS-staðli 9 við færslu og mat á samningunum. Þó skal útgefandi beita IFRS-staðli 17 ef hann velur, í samræmi við e-lið 7. liðar IFRS-staðals 17, að beita IFRS-staðli 17 við færslu og mat á samningunum,
  - réttindi og skyldur eininga sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt greiðslukortasamningum, eða svipuðum samningum þar sem kveðið er á um láns- eða greiðslufyrirkomulag sem einingin gefur út sem eru í samræmi við skilgreininguna á váttryggingarsamningi ef einingin beitir IFRS-staðli 9 að því er varðar þessi réttindi og skyldur í samræmi við h-lið 7. liðar IFRS-staðals 17 og iv. lið e-liðar í lið 2.1 í IFRS-staðli 9,
  - réttindi og skyldur einingar sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt váttryggingarsamningum sem eining gefur út sem takmarkar bætur fyrir tryggða atburði við fjárhæð sem annars væri krafist til að gera upp skuldbindingu váttryggingartaka sem stofnast með samningnum, ef einingin velur, í samræmi við lið 8A í IFRS-staðli 17, að beita IFRS-staðli 9 í stað IFRS-staðals 17 að því er slíka samninga varðar.
- e) ...

*Flokkar fjáreigna og fjárskulda*

8. Upplýsingar um bókfært verð hvers eftirtalinna flokka, eins og þeir eru tilgreindir í IFRS-staðli 9, skulu birtar hvort heldur er í efnahagsreikningnum eða skýringunum:
- a) fjáreignir metnar á gangvirði í rekstrarreikningi þar sem sýndar eru aðskildar i. þær fjáreignir sem eru tilgreindar sem slíkar við upphaflega færslu eða síðar í samræmi við lið 6.7.1 í IFRS-staðli 9, ii. þær fjáreignir sem eru metnar sem slíkar í samræmi við valið í lið 3.3.5 í IFRS-staðli 9, iii. þær fjáreignir sem eru metnar sem slíkar í samræmi við valið í lið 33A í IAS-staðli 32 og iv. þær fjáreignir sem meta verður á gangvirði í rekstrarreikningi í samræmi við IFRS-staðal 9,
- b) ...

**Gangvirði**

...

29. Ekki þarf að greina frá gangvirði:
- þegar bókfærða verðið er raunhæf nálgun á gangvirði, t.d. fyrir fjármálagerninga eins og skammtíma-viðskiptakröfur og -viðskiptaskuldir eða
  - [felldur brott]
  - [felldur brott]
  - fyrir skuldir vegna leigusamninga.

30. [Felldur brott]

...

GILDISTÖKUDAGUR OG UMBREYTINGARÁKVÆÐI

...

44DD IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 3., 8. og 29. lið og felldi brott 30. lið. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu 3. lið enn frekar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

### **IFRS-staðall 9, fjármálagerningar**

Lið 2.1 er breytt. Liðum 3.3.5 og 7.1.6 er bætt við.

## **2. Kafli Gildissvið**

2.1. Allar einingar skulu beita þessum staðli á allar tegundir fjármálagerninga nema um sé að ræða:

...

e) réttindi og skyldur sem verða til samkvæmt váttryggingarsamningi eins og hann er skilgreindur í IFRS-staðli 17, *váttryggingarsamningar*, eða fjárfestingarsamningi með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Hins vegar gildir þessi staðall um:

- i. afleiður sem eru innbyggðar í samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef afleiðurnar eru ekki sjálfar samningar innan gildissviðs IFRS-staðals 17,
- ii. fjárfestingarþætti sem eru aðgreindir frá samningum innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef IFRS-staðall 17 krefst slíkrar aðgreiningar nema ef aðgreindi fjárfestingarþátturinn er fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17,
- iii. réttindi og skyldur útgefanda í váttryggingarsamningum sem uppfylla skilgreininguna á samningi með fjárhagslegri tryggingu. Ef útgefandi samninga með fjárhagslegri tryggingu hefur auk þess haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem váttryggingarsamninga og hefur beitt reikningsskilum sem gilda um váttryggingarsamninga getur útgefandinn þó valið um að beita annaðhvort þessum staðli eða IFRS-staðli 17 að því er varðar slíka samninga með fjárhagslegri tryggingu (sjá liði B2.5–B2.6). Útgefandi getur valið um þetta fyrir hvern samning fyrir sig en slíkt val fyrir hvern samning er óafturkræft,
- iv. réttindi og skyldur einingar sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt greiðslukortasamningum, eða svipuðum samningum þar sem kveðið er á um láns- eða greiðslufyrirkomulag sem einingin gefur út og eru í samræmi við skilgreininguna á váttryggingarsamningi sem eru undanskildir gildissviði IFRS-staðals 17 samkvæmt h-lið 7. liðar í IFRS-staðli 17. Þá og því aðeins að tryggingaverndin sé samningsskilmáli slíks fjármálagernings skal einingin þó aðskilja þann þátt og beita IFRS-staðli 17 að því er hann varðar (sjá h-lið 7. liðar IFRS-staðals 17),
- v. réttindi og skyldur einingar sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt váttryggingarsamningum sem eining gefur út sem takmarkar bætur fyrir tryggða atburði við fjárhæð sem annars væri krafist til að gera upp skuldbindingu váttryggingartaka sem stofnast með samningnum, ef einingin velur, í samræmi við lið 8A í IFRS-staðli 17, að beita IFRS-staðli 9 í stað IFRS-staðals 17 að því er slíka samninga varðar.

f) ...

...

3.3 AFSKRÁNING FJÁRSKULDA

...

3.3.5. Sumar einingar starfrækja annaðhvort innri eða ytri fjárfestingarsjóð sem veitir fjárfestum ábata sem er ákvarðaður af hlutdeildarskírteinum í sjóðnum og færa fjárskuldir á fjárhæðum sem greiða skal þessum fjárfestum. Á svipaðan hátt gefa sumar einingar út flokka váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum og þessar einingar hafa undirliggjandi liði í vörslu sinni. Sumir slíkir sjóðir eða undirliggjandi liðir innihalda fjárskuldir einingarinnar (t.d.

útgefin fyrirtækjaskuldabréf). Þrátt fyrir aðrar kröfur í þessum staðli varðandi afskráningu fjárskulda getur eining kosið að afskrá ekki fjárskuldir sem eru innifaldar í slíkum sjóði eða eru undirliggjandi liður þá og því aðeins að einingin endurkaupi fjárskuldir sínar í slíkum tilgangi. Þess í stað getur einingin kosið að halda áfram að færa gerninginn sem fjárskuld og að færa endurkeypta gerninginn eins og hann sé fjáreign og meta á gangvirði í rekstrarreikningi í samræmi við þennan staðal. Þetta val er óafturkræft og er framkvæmt fyrir hvern gerning fyrir sig. Að því er þetta val varðar fela váttryggingarsamningar í sér fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. (Sjá IFRS-staðal 17 fyrir hugtök sem notuð eru í þessum lið sem eru skilgreind í þeim staðli.)

...

## 7. kafli Gildistökdagur og umbreytingarákvæði

### 7.1 GILDISTÖKUDAGUR

...

7.1.6. IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti liðum 2.1, B2.1, B2.4, B2.5 og B4.1.30 og bætti við lið 3.3.5. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu lið 2.1 enn frekar og bættu við liðum 7.2.36–7.2.42. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

Í viðbæti B er liðum B2.1, B2.4, B2.5 og B4.1.30 breytt.

### 7.2 UMBREYTING

...

#### Umbreyting á IFRS-staðli 17 með áorðnum breytingum í júní 2020

7.2.36. Eining skal beita breytingum á IFRS-staðli 9 sem gerðar eru í IFRS-staðli 17, með áorðnum breytingum í júní 2020, afturvirkir í samræmi við IAS-staðal 8 nema að því leyti sem tilgreint er í liðum 7.2.37–7.2.42.

7.2.37. Eining, sem beitir IFRS-staðli 17, með áorðnum breytingum í júní 2020, í fyrsta sinn á sama tíma og hún beitir þessum staðli í fyrsta sinn skal beita liðum 7.2.1–7.2.28 í stað liða 7.2.38–7.2.42.

7.2.38. Eining sem beitir IFRS-staðli 17, með áorðnum breytingum í júní 2020, í fyrsta sinn eftir að hún beitir þessum staðli í fyrsta sinn skal beita liðum 7.2.39–7.2.42. Einingin skal einnig beita öðrum umbreytingarákvæðum í þessum staðli sem nauðsynleg eru til að beita þessum breytingum. Í því skyni skal lesa tilvísanir í upphafsdag beitingar sem vísun í upphaf reikningsskilatímabils þegar eining beitir breytingunum í fyrsta sinn (upphafsdagur beitingar þessara breytinga).

7.2.39. Með tilliti til þess að tilgreina fjárskuld á gangvirði í rekstrarreikningi:

- a) skal eining afturkalla fyrri tilgreiningu sína á fjárskuld, eins og hún er metin á gangvirði í rekstrarreikningi, ef slík tilgreining var gerð áður í samræmi við skilyrði a-liðar í lið 4.2.2 en því skilyrði er ekki lengur fullnægt í kjölfar beitingar þessara breytinga og
- b) getur eining tilgreint fjárskuld, eins og hún er metin á gangvirði í rekstrarreikningi, ef slík tilgreining var ekki gerð áður í samræmi við skilyrði a-liðar í lið 4.2.2 en því skilyrði er nú fullnægt í kjölfar beitingar þessara breytinga.

Slík tilgreining og afturköllun skulu gerðar á grundvelli fyrirbyggjandi málsatvika og aðstæðna á upphafsdegi beitingar þessara breytinga. Beita skal slíkri flokkun afturvirkir.

7.2.40. Einingu er ekki skylt að endurgera fyrri tímabil til að endurspeglar beitingu þessara breytinga. Einingin getur endurgert fyrri tímabil því aðeins að slíkt sé hægt án eftiráskýringa. Ef eining endurgerir fyrri tímabil verða endurgerð reikningsskil að endurspeglar allar kröfur þessa staðals um fjármálagerninga sem verða fyrir áhrifum. Ef eining endurgerir ekki fyrri tímabil skal hún færa hvers kyns mismun milli fyrra bókfærðs verðs og bókfærðs verðs við upphaf

árlegs reikningsskilatímabils, sem tekur til upphafsdags beitingar þessara breytinga, í upphaflegt óráðstafað eigið fé (eða annan eiginfjárbátt, eftir því sem við á) á árlega reikningsskilatímabilinu sem felur í sér upphafsdag beitingar þessara breytinga.

7.2.41. Á reikningsskilatímabilinu, sem felur í sér upphafsdag beitingar þessara breytinga, er ekki gerð krafa um að eining birti meginlegar upplýsingar sem krafist er í f-lið 28. mgr. IAS-staðals 8.

7.2.42. Á reikningsskilatímabilinu, sem felur í sér upphafsdag beitingar þessara breytinga, skal einingin birta eftirfarandi upplýsingar, eins og þær stóðu á upphafsdegi beitingar, fyrir hvern flokk fjáreigna og fjárskulda sem urðu fyrir áhrifum af þessum breytingum:

- a) fyrri flokk, þ.m.t. fyrri matsflokk þegar við á, og bókfært verð sem var ákvarðað rétt áður en þessum breytingum var beitt,
- b) nýjan matsflokk og bókfært verð sem var ákvarðað eftir að þessum breytingum var beitt,
- c) bókfært verð fjárskulda í efnahagsreikningi sem voru áður tilgreindar á gangvirði í rekstrarreikningi en eru ekki lengur tilgreindar með þeim hætti og
- d) ástæður að baki tilgreiningu eða fyrir því að fallið var frá tilgreiningu fjárskulda sem eru metnar á gangvirði í rekstrarreikningi.

#### GILDISSVIÐ (2. KAFLI)

B2.1 Í sumum samningum er krafist greiðslu sem byggð er á loftslagsbreytum, jarðfræðibreytum eða öðrum eðlisfræðilegum breytum. (Þær sem byggjast á loftslagsbreytum eru stundum nefndar „veðurafleiður“.) Ef þeir samningar falla ekki innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *vátryggingarsamningar*, falla þeir innan gildissviðs þessa staðals.

...

B2.4 Þessi staðall gildir um fjáreignir og fjárskuldir vátryggjenda aðrar en réttindi og skyldur sem e-liður liðar 2.1 undanskilur vegna þess að þær verða til samkvæmt samningum sem falla innan gildissviðs IFRS-staðals 17.

B2.5 Samningar með fjárhagslegri tryggingu geta verið á ýmiss konar lagalegu formi, s.s. trygging, nokkrar gerðir loforða um lánveitingu, vanskilaáhhættusamningur eða vátryggingarsamningur. Reikningshaldsleg meðferð veltur ekki á lagalegu formi þeirra. Hér á eftir fara dæmi um viðeigandi meðferð (sjá e-lið í lið 2.1):

- a) Þótt samningur með fjárhagslegri tryggingu samrýmist skilgreiningunni á vátryggingarsamningi í IFRS-staðli 17 (sjá e-lið 7. liðar í IFRS-staðli 17) beitir útgefandinn þessum staðli ef yfirfærð áhætta er veruleg. Ef útgefandinn hefur engu að síður haldið því ótvírætt fram áður að hann líti á slíka samninga sem vátryggingarsamninga og hefur beitt reikningsskilum sem gilda um vátryggingarsamninga getur útgefandinn valið að beita annaðhvort þessum staðli eða IFRS-staðli 17 að því er varðar slíka samninga með fjárhagslegri tryggingu, ...
- b) Að því er varðar sumar lánstengdar ábyrgðir er það ekki gert að skilyrði fyrir greiðslu að handhafi eigi á hættu tap og hafi orðið fyrir tapi vegna þess að skuldari innti ekki af hendi greiðslur af eigninni, sem ábyrgð er á, þegar þær féllu í gjalddaga. Dæmi um slíka ábyrgð er þegar krafist er greiðslu vegna breytinga á tilgreindu lánshæfismati eða lánskjaravísitölu. Slíkar ábyrgðir eru ekki samningar með fjárhagslegri tryggingu, eins og þeir eru skilgreindir í þessum staðli, og eru ekki vátryggingarsamningar, eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 17. Slíkar ábyrgðir eru afleiður og útgefandinn beitir þessum staðli að því er þær varðar,
- c) ...

*Tilgreining eyðir eða dregur verulega úr reikningsskilalegu ósamræmi*

...

B4.1.30 Eftirfarandi dæmi sýna hvernig hægt er að uppfylla þetta skilyrði. Í öllum tilvikum getur eining aðeins notað þetta skilyrði til að tilgreina fjáreign eða fjárskuld á gangvirði í rekstrarreikningi ef það er í samræmi við meginregluna í lið 4.1.5 eða a-lið í lið 4.2.2:

- a) eining hefur samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (þar sem matið felur í sér gildandi upplýsingar) og fjáreignir sem hún telur þeim tengdar sem annars væru metnar á annaðhvort gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu eða á afskrifuðu kostnaðarverði,
- b) ...

#### **IFRS-staðall 15, reglulegar tekjur af samningum við viðskiptavinum**

Lið 5 er breytt.

#### **GILDISSVIÐ**

5. Eining skal beita þessum staðli gagnvart öllum samningum við viðskiptavinum, að frátöldum eftirfarandi:
  - a) ...
  - b) samningum innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *vátryggingarsamningar*. Eining getur þó valið að beita þessum staðli að því er varðar vátryggingarsamninga þar sem meginvilgangurinn með þeim er að veita þjónustu gegn fastri þóknun í samræmi við 8. lið í IFRS-staðli 17,
  - c) ...

Lið C1C er bætt við í viðbæti C.

#### **GILDISTÖKUDAGUR**

...

C1C IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 5. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

#### **IAS-staðall 1, framsetning reikningsskila**

Liðum 7, 54 og 82 er breytt. Lið 139R er bætt við.

#### **SKILGREININGAR**

7. ...

**Í annarri heildarafkomu eru tekju- og gjaldaliðir (þ.m.t. endurflokkunarleiðréttingar) sem eru ekki færðir í rekstrarreikning eins og krafist er eða heimilt er samkvæmt öðrum IFRS-stöðlum.**

Önnur heildarafkoma felur m.a. í sér eftirfarandi þætti:

- a) ...
- g) ...
- h) ...
- i) fjármagnstekjur eða -gjöld vegna vátrygginga vegna samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *vátryggingarsamningar*, sem ekki eru teknar með í rekstrarreikningi þegar heildarfjármagnstekjur eða -gjöld vegna vátrygginga eru sundurgreind til að færa fjárhæð á rekstrarreikning sem ákvörðuð er með kerfisbundinni úthlutun við beitingu b-liðar 88. liðar IFRS-staðals 17, eða með fjárhæð sem eyðir reikningsskilalegu ósamræmi við fjármagnstekjur eða -gjöld sem eru til komin vegna undirliggjandi liða við beitingu b-liðar 89. liðar IFRS-staðals 17, og
- j) fjármagnstekjur eða -gjöld af endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga sem ekki eru tekin með í rekstrarreikningi þegar heildarfjármagnstekjur eða -gjöld af endurtryggingarsamningum eru sundurgreindar til að færa fjárhæð á rekstrarreikning sem ákvörðuð er með kerfisbundinni úthlutun við beitingu b-liðar 88. liðar IFRS-staðals 17.

...

*Upplýsingar sem setja skal fram í efnahagsreikningi*

54. **Efnahagsreikningur skal að lágmarki innihalda sérlínur þar sem eftirfarandi fjárhæðir eru tilgreindar:**
- a) ...
  - da) söfn samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 sem eru eignir, sundurgreint eins og krafist er í 78. lið IFRS-staðals 17,
  - e) ...
  - ma) söfn samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 sem eru skuldir, sundurgreint eins og krafist er í 78. lið IFRS-staðals 17,
  - n) ...

*Upplýsingar sem ber að setja fram í þættinum um hagnað eða tap eða í rekstrarreikningi*

82. **Til viðbótar við þá þætti sem krafist er í öðrum alþjóðlegum reikningsskilastöðlum skulu vera í þættinum um hagnað eða tap eða rekstrarreikningnum sérlínur þar sem eftirfarandi fjárhæðir fyrir tímabilið eru settar fram:**
- a) **tekjuliðir, með aðgreindri framsetningu:**
    - i. á vaxtatekjum sem reiknaðar eru með aðferð virkra vaxta og
    - ii. á váttryggingartekjum (sjá IFRS-staðal 17),
  - aa) ...
  - ab) gjöld vegna váttryggingaþjónustu sem eru til komin vegna samninga sem gefnir eru út innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (sjá IFRS-staðal 17),
  - ac) tekjur eða gjöld af endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga (sjá IFRS-staðal 17),
  - b) ...
  - bb) fjármagnstekjur eða -gjöld af samningum sem gefnir eru út innan gildissviðs IFRS-staðals 17 (sjá IFRS-staðal 17),
  - bc) fjármagnstekjur eða -gjöld af endurtryggingarsamningum til eigin endurtrygginga (sjá IFRS-staðal 17),
  - c) ...

#### UMBREYTING OG GILDISTÖKUDAGUR

...

- 139R IFRS-staðal 17, gefinn út í maí 2017, breytti 7., 54. og 82. lið. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu 54. lið enn frekar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

...

#### **IAS-staðal 7 Yfirlit um sjóðstreymi**

Lið 14 er breytt. Lið 61 er bætt við.

#### **Rekstrarhreyfingar**

...

14. Sjóðstreymi frá rekstri kemur fyrst og fremst frá starfsemi einingarinnar sem myndar helstu reglulegar tekjur. Þess vegna kemur það almennt frá viðskiptum og öðrum atburðum sem hafa áhrif á ákvörðun á hagnaði eða tapi. Dæmi um sjóðstreymi frá rekstri eru:
- a) ...
  - e) [felldur brott]
  - f) ...

## GILDISTÖKUDAGUR

...

61. IFRS-staðall 17, *vátryggingarsamningar*, gefinn út í maí 2017, breytir 14. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðall 16 *Varanlegir rekstrarfjármunir***

Liðum 29A, 29B og 81M er bætt við.

## MAT EFTIR FÆRSLU

...

- 29A Sumar einingar starfrækja innri eða ytri fjárfestingarsjóð sem veitir fjárfestum ábata sem er ákvarðaður af hlutdeildarskírteinum í sjóðnum. Á svipaðan hátt gefa sumar einingar út flokka vátryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum og hafa undirliggjandi liði í vörslu sinni. Sumir slíkir sjóðir eða undirliggjandi liðir innihalda fasteignir sem eigendur nýta. Einingin beitir IAS-staðli 16 að því er varðar fasteignir sem eigendur nýta sem eru hluti af slíkum sjóði eða eru undirliggjandi liðir. Þrátt fyrir 29. lið getur einingin valið að meta slíkar eignir með gangvirðislíkani í samræmi við IAS-staðal 40. Að því er þetta val varðar fela vátryggingarsamningar í sér fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. (Sjá IFRS-staðal 17, *vátryggingarsamningar*, fyrir hugtök í þessum lið sem eru skilgreind í þeim staðli).
- 29B Eining skal fara með fasteign sem eigandi nýtir sem metin er með gangvirðislíkani fjárfestingareigna sem beitir lið 29A sem aðskilinn flokk varanlegra rekstrarfjármuna.

...

## GILDISTÖKUDAGUR

...

- 81M IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, bætir við liðum 29A og 29B. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðall 19, *starfskjör***

Neðanmálgrein við 8. lið er breytt. Lið 178 er bætt við.

Viðurkenndur tryggingarsamningur er ekki endilega vátryggingarsamningur eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 17, *vátryggingarsamningar*.

...

## UMBREYTING OG GILDISTÖKUDAGUR

...

178. IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti neðanmálgrein við 8. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðal 28, *fjárfestingar í hlutdeildarfélagum og samrekstri***

Lið 18 er breytt. Lið 45F er bætt við.

**Undanþága frá beitingu hlutdeildaraðferðarinnar**

...

18. Þegar fjárfestingu í hlutdeildarfélagi eða samrekstri er haldið af eða er haldið með óbeinum hætti í gegnum einingu sem er áhættufjármagnsfyrirtæki eða gagnkvæmur tryggingasjóður, fjárhaldssjóður og sambærilegar einingar, þ.m.t. fjárfestingartengdir tryggingasjóðir, getur einingin valið að meta þá fjárfestingu á gangvirði í rekstrarreikningi í

samræmi við IFRS-staðal 9. Dæmi um fjárfestingartengdan tryggingasjóð er sjóður sem eining á sem undirliggjandi liði í flokki váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum. Að því er þetta val varðar fela váttryggingarsamningar í sér fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. Eining skal vinna slíkt mat aðskilið fyrir hvert hlutdeildarfélag eða samrekstur við upphafs færslu hlutdeildarfélagsins eða samrekstursins. (Sjá IFRS-staðal 17, *váttryggingarsamningar*, fyrir hugtök sem eru notuð í þessum lið sem eru skilgreind í þeim staðli).

...

#### GILDISTÖKUDAGUR OG UMBREYTINGARÁKVÆÐI

...

45F IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 18. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

#### IAS-staðall 32, fjármálagerningar: Framsetning

Lið 4 er breytt. Liðum 33A og 97T er bætt við.

#### GILDISSVIÐ

4. Allar einingar skulu beita þessum staðli á allar tegundir fjármálagerninga nema um sé að ræða:

- a) ...
- d) váttryggingarsamninga eins og þeir eru skilgreindir í IFRS-staðli 17, *váttryggingarsamningar*, eða fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17. Hins vegar gildir þessi staðall um:
  - i. afleiður sem eru innbyggðar í samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef IFRS-staðall 9 krefst þess að einingin færi þær sérstaklega,
  - ii. fjárfestingarþætti sem eru aðgreindir frá samningum innan gildissviðs IFRS-staðals 17 ef IFRS-staðall 17 krefst slíkrar aðgreiningar nema ef aðgreindi fjárfestingarþátturinn er fjárfestingarsamningur með valkvæðum þátttökuákvæðum innan gildissviðs IFRS-staðals 17,
  - iii. réttindi og skyldur útgefanda sem eru til komin samkvæmt váttryggingarsamningum sem uppfylla skilgreininguna á samningi með fjárhagslegri tryggingu, ef útgefandi beitir IFRS-staðli 9 við færslu og mat á samningunum. Þó skal útgefandi beita IFRS-staðli 17 ef hann velur, í samræmi við e-lið 7. liðar IFRS-staðals 17, að beita IFRS-staðli 17 við færslu og mat á samningunum,
  - iv. réttindi og skyldur eininga sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt greiðslukortasamningum, eða svipuðum samningum þar sem kveðið er á um láns- eða greiðslufyrirkomulag sem einingin gefur út sem eru í samræmi við skilgreininguna á váttryggingarsamningi ef einingin beitir IFRS-staðli 9 að því er varðar þessi réttindi og skyldur í samræmi við h-lið 7. liðar IFRS-staðals 17 og iv. lið e-liðar í lið 2.1 í IFRS-staðli 9,
  - v. réttindi og skyldur einingar sem eru fjármálagerningar sem eru til komnir samkvæmt váttryggingarsamningum sem eining gefur út sem takmarkar bætur fyrir tryggða atburði við fjárhæð sem annars væri krafist til að efna skuldbindingu váttryggingartaka sem stofnað er til með samningnum, ef einingin velur, í samræmi við lið 8A í IFRS-staðli 17, að beita IFRS-staðli 9 í staðinn fyrir IFRS-staðal 17 að því er varðar slíka samninga.

e) [felldur brott]

f) ...

*Eigin hlutir (sjá einnig lið AG36)*

...

- 33A Sumar einingar starfrækja annaðhvort innri eða ytri fjárfestingarsjóð sem veitir fjárfestum ábata sem er ákvarðaður af hlutdeildarskírteinum í sjóðnum og færa fjárskuldir á fjárhæðum sem greiða skal þessum fjárfestum. Á svipaðan hátt gefa sumar einingar út flokka váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum og þessar einingar hafa undirliggjandi liði í vörslu sinni. Sumir slíkir sjóðir eða undirliggjandi liðir innihalda eigin hluti einingarinnar. Þrátt fyrir 33. lið getur eining valið að draga eigin hluti, sem eru hluti af slíkum sjóði eða undirliggjandi lið, frá eigin fé þá og því aðeins að eining endurkaupi eigin eiginfjárgerninga í slíkum tilgangi. Þess í stað getur einingin kosið að halda áfram að færa eigin hlut sem eigið fé og færa endurkeypta gerninginn eins og gerningurinn væri fjáreign og meta hana á gangvirði í rekstrarreikningi í samræmi við IFRS-staðal 9. Þetta val er óafturkræft og er framkvæmt fyrir hvern gerning fyrir sig. Að því er þetta val varðar fela váttryggingarsamningar í sér fjárfestingasamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. (Sjá IFRS-staðal 17 fyrir hugtök sem notuð eru í þessum lið sem eru skilgreind í þeim staðli.)

...

#### GILDISTÖKUDAGUR OG UMBREYTINGARÁKVÆÐI

...

- 97 T IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti liðum 4, AG8 og AG36 og bætti við lið 33A. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu 4. lið enn frekar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

Í leiðbeiningum um beitingu er lið AG8 breytt.

*Fjáreignir og fjárskuldir*

...

- AG8 Getan til að neyta samningsbundins réttar eða krafan um að efna samningsbundna skyldu kann að vera skilyrðislaus eða vera háð því að atburður eigi sér stað í framtíðinni. Fjárhagsleg trygging er t.d. samningsbundinn réttur lánveitanda til að fá handbært fé frá ábyrgðarveitanda og samsvarandi samningsbundin skylda ábyrgðarveitanda til að greiða lánveitandanum ef til vanefnda lántakanda kemur. Samningsbundinn réttur og skylda eru fyrir hendi vegna viðskipta eða atburðar í fortíðinni (stofnun ábyrgðarinnar) jafnvel þótt geta lánveitanda til að neyta réttar síns og krafan um að ábyrgðarveitandinn efni skyldu sína séu báðar háðar því að til vanefnda lántakanda komi í framtíðinni. Óviss réttur og skylda samrýmast skilgreiningunni á fjáreign og fjárskuld jafnvel þótt slíkar eignir og skuldir séu ekki alltaf færðar í reikningsskilin. Sum þessara óvissu réttinda og skyldna geta verið samningar innan gildissviðs IFRS-staðals 17.

#### **IAS-staðall 36, virðisrýrnun eigna**

Lið 2 er breytt. Lið 140N er bætt við.

#### GILDISSVIÐ

2. **Þessum staðli skal beita við færslu virðisrýrnunar allra eigna, annarra en:**

- a) ...
- b) **samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, váttryggingarsamningar, sem eru eignir og allra eigna fyrir sjóðstreymi við öflun váttrygginga eins og það er skilgreint í IFRS-staðli 17 og**
- i. ...

#### UMBREYTINGARÁKVÆÐI OG GILDISTÖKUDAGUR

...

- 140 N IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 2. lið. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu 2. lið enn frekar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðall 37, reiknaðar skuldbindingar, óvissar skuldir og óvissar eignir**

Lið 5 er breytt. Lið 103 er bætt við.

## GILDISSVIÐ

...

5. Þegar annar staðall tekur til sérstakrar tegundar reiknaðrar skuldbindingar, óvissrar skuldar eða óvissrar eignar beitir eining þeim staðli í stað þessa staðals. Einnig er sem dæmi fjallað um nokkrar tegundir reiknaðra skuldbindinga í stöðlum er varða:
- a) ...
  - e) váttryggingarsamninga og aðra samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *váttryggingarsamningar*,
  - f) ...

## GILDISTÖKUDAGUR

...

103. IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 5. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðall 38 Óefnislegar eignir**

Lið 3 er breytt. Lið 130M er bætt við.

## GILDISSVIÐ

...

3. Ef annar staðall mælir fyrir um færslu tiltekinnar tegundar óefnislegrar eignar beitir eining þeim staðli í stað þessa staðals. Þessi staðall gildir t.d. ekki um:
- a) ...
  - g) samninga innan gildissviðs IFRS-staðals 17, *váttryggingarsamningar*, og allra eigna fyrir sjóðstreymi við öflun váttrygginga eins og það er skilgreint í IFRS-staðli 17,
  - h) ...

## UMBREYTINGARÁKVÆÐI OG GILDISTÖKUDAGUR

...

- 130M IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 3. lið. *Breytingar á IFRS-staðli 17*, gefnar út í júní 2020, breyttu 3. lið enn frekar. Eining skal beita þessum breytingum þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**IAS-staðall 40, fjárfestingareignir**

Lið 32B er breytt. Lið 85H er bætt við.

**Reikningsskilastefna**

...

- 32B Sumar einingar starfrækja innri eða ytri fjárfestingarsjóð sem veitir fjárfestum ábata sem er ákvarðaður af hlutdeildarskírteinum í sjóðnum. Á svipaðan hátt gefa sumar einingar út váttryggingarsamninga með beinum þátttökuákvæðum þar sem undirliggjandi liðir innihalda fjárfestingareignir. Að því er varðar liði 32A-32B eingöngu innihalda váttryggingarsamningar fjárfestingarsamninga með valkvæðum þátttökuákvæðum. Liður 32A leyfir einingum ekki að meta eignir í eigu sjóðsins (eða eignir sem eru undirliggjandi liðir) að hluta til á kostnaðarverði og að hluta til á gangvirði. (Sjá IFRS-staðal 17, *váttryggingarsamningar*, fyrir hugtök sem eru notuð í þessum lið sem eru skilgreind í þeim staðli).

...

## GILDISTÖKUDAGUR

...

85H IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti lið 32B. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

**SIC-túlkun 27, mat á efnisinnihaldi viðskipta þegar um er að ræða leigusamninga í lagalegum skilningi**

Lið með tilvísunum er breytt.

## TILVÍSANIR

...

IFRS-staðall 17, *vátryggingarsamningar*

...

Lið 7 er breytt.

## ALMENNT SAMKOMULAG

...

7. Aðrar skuldbindingar samkomulags, þ.m.t. veittar ábyrgðir og skuldbindingar sem stofnað er til vegna uppsagnar fyrir lok samningstímans, skal skrá samkvæmt IAS-staðli 37, IFRS-staðli 9 eða IFRS-staðli 17, eftir því sem við á samkvæmt skilmálunum.

Lið með gildistökuþegi er breytt.

## GILDISTÖKUDAGUR

...

IFRS-staðall 17, gefinn út í maí 2017, breytti 7. lið. Eining skal beita þeirri breytingu þegar hún beitir IFRS-staðli 17.

---