

# استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷

## قراردادهای بیمه

(بخش اول)

بهمن ۱۳۹۹



موسسه حسابرسی آزمون پرداز  
(حسابداران رسمی)

# بخش اول: معرفی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ – قراردادهای بیمه

- استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ - قراردادهای بیمه، جدیدترین استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بیمه است. این استاندارد در ماه می ۲۰۱۷ منتشر شد
- IFRS 17 از تاریخ اجرای آن جایگزین استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۴ - قراردادهای بیمه می‌شود.



یک استاندارد حسابداری برای تمام  
قراردادهای بیمه در سراسر جهان

# تاریخ اجرا

- این استاندارد برای دوره‌های سالانه‌ای که از تاریخ **۱ ژانویه ۲۰۲۳** و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجراست.



زمان پیش‌بینی شده اولیه برای پیاده‌سازی استاندارد: ۳/۵ سال

مدت تمدید شده: ۲ سال

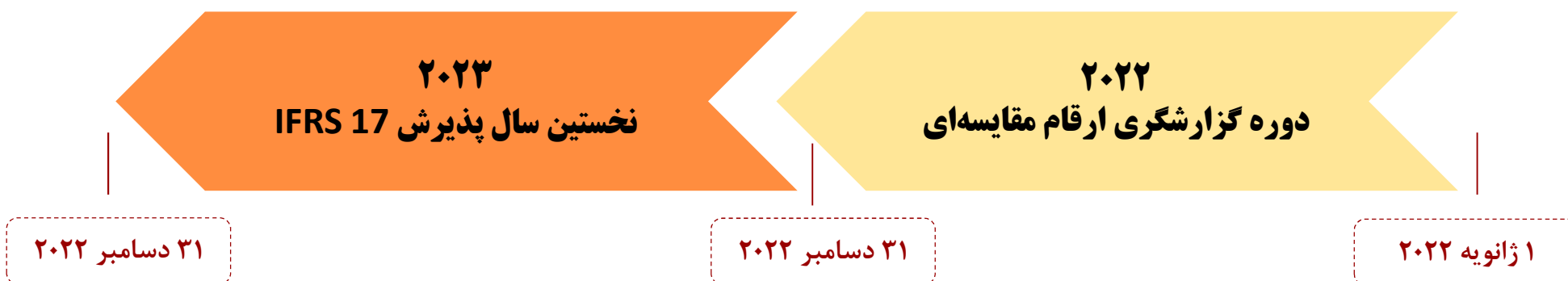
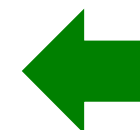
زمان باقیمانده کنونی: کمتر از ۲ سال



# اقلام مقایسه‌ای

- **اقلام مقایسه‌ای** باید حداقل برای **یک سال** قبل از آن ارایه گردد.
- برای تهیه ترازنامه ابتدای دوره و اقلام مقایسه‌ای، بیمه‌گران باید از **رویکرد گذشته‌نگر** استفاده کنند

داده‌های مورد استفاده در مدل‌های جدید باید برای سال‌های طولانی (یعنی از تاریخ صدور بیمه‌نامه‌های موجود در تاریخ ابتدایی ترازنامه) در دسترس باشد.



# هدف این استاندارد

- تعیین اصولی برای شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و افشای قراردادهای بیمه
- حصول اطمینان از ارزیابی صادقانه اطلاعات مربوط به قراردادهای بیمه


اطلاعات شفاف‌تر و مفیدتر  
اطلاعات بهتر در مورد سودآوری




# دامنه کاربرد این استاندارد

این استاندارد باید برای موارد زیر به کار گرفته شود:

- ۱ قراردادهای بیمه صادر شده توسط شخص، شامل قراردادهای بیمه اتکایی
- ۲ قراردادهای بیمه اتکایی نگهداری شده توسط شخص
- ۳ قراردادهای سرمایه‌گذاری با ویژگی مشارکت اختیاری که شخص صادر می‌کند، مشروط بر آن که شخص، قراردادهای بیمه نیز صادر کند

با ۱۳ تریلیون دلار دارایی 

۴۵۰ شرکت بیمه بورسی در دنیا 

# چرا 17 IFRS جایگزین 4 IFRS شده است؟

- 4 IFRS یک استاندارد موقت در صنعت بیمه است. نسخه نهایی این استاندارد از سال ۲۰۰۵ لازم الاجرا بوده است.
- طبق 4 IFRS، شرکت‌های بیمه در کشورهای مختلف می‌توانند قراردادهای بیمه مشابه را با استفاده از رویه‌های حسابداری متفاوت به حساب بگیرند.



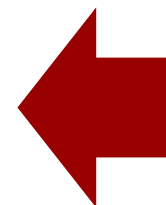
امکان مقایسه شرکت‌های بیمه



امکان مقایسه قراردادهای بیمه



امکان مقایسه صنعت بیمه با سایر صنایع





# مهمترین تغییرات در IFRS 17

## نحوه رفع این اشکالات در IFRS 17

روش حسابداری یکسان برای تمام قراردادهای بیمه در تمام شرکتها

برآوردها برای انعکاس اطلاعات جاری مبتنی بر بازار روزرسانی می‌شوند

نرخ تنزیل، ویژگی‌های جریان‌های نقدی قراردادی را منعکس می‌کند

اندازه‌گیری قراردادهای بیمه ارزش زمانی پول را در صورت با اهمیت بودن در نظر می‌گیرد.

در اندازه‌گیری قراردادهای بیمه، اطلاعات مربوط به تمام نتایج ممکن در نظر گرفته می‌شود.

## اشکالات موجود در IFRS 4

روش‌های برخورد متفاوت با قراردادهای بیمه در شرکت‌های مختلف

برآوردهای مربوط به قراردادهای بلندمدت روزرسانی نمی‌شوند

نرخ تنزیل بر اساس برآوردها، ریسک‌های اقتصادی را منعکس نمی‌کند

عدم تنزیل جریان‌های نقدی در اندازه‌گیری برخی قراردادهای بیمه

اطلاعات محدود در مورد ارزش اقتصادی اختیارها و تضمین‌های تعبیه شده

# مطالب ارایه شده در IFRS 17

- ترکیب قراردادهای بیمه
- سطح تجمیع و طبقه‌بندی قراردادهای بیمه
- جداسازی اجزای غیربیمه‌ای از قراردادهای بیمه

بررسی اولیه قراردادهای بیمه

- معیارهای شناسایی قراردادهای بیمه
- شناسایی تغییرات در قراردادهای بیمه
- قطع شناسایی قراردادهای بیمه

شناسایی قراردادهای بیمه

IFRS 17

# مطالب ارایه شده در IFRS 17 (ادامه)

- اندازه‌گیری اولیه
- برآورد جریان‌های نقدی
- نرخ تنزیل
- حاشیه خدمت قراردادی
- اندازه‌گیری بعدی
- قراردادهای زیانبار
- روش‌های جایگزین اندازه‌گیری

اندازه‌گیری قراردادهای بیمه

- ارایه قراردادهای بیمه در صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان
- افشای قضاوت‌های قابل ملاحظه در شناسایی قراردادهای بیمه
- افشای ماهیت و میزان ریسک‌های قراردادهای بیمه

ارایه و افشای قراردادهای بیمه

IFRS 17

## مروری کوتاه بر سوابق حرفه ای

- دکتری بانکداری و فایننس (دانشگاه بروئل لندن، انگلستان)
- مدیر ریسک مالی (FRM) تایید شده توسط انجمن جهانی مدیران حرفه ای ریسک (GARP)
- ۵ سال سابقه تدریس در دانشگاه های انگلیس
- داوری در مجلات علمی معتبر بین المللی در حوزه های مالی و اقتصادی
- مدیر خدمات مشاوره موسسه آزمون پرداز (از سال ۱۳۹۵)

### خدمات ارایه شده:

- خدمات مشاوره معاملاتی (Deals Advisory)
- ✓ بررسی دقیق مالی و مالیاتی (Due Diligence)
- ✓ ارزش گذاری سهام و کسب و کار (Valuation)
- ✓ ساختار معامله (Deals Structuring)
- ✓ بررسی قراردادهای خرید و فروش سهام و کسب و کار (SPA)
- خدمات مالی و حقوق و دستمزد (Accounting & Payroll)
- مشاوره ریسک (Risk Advisory)
- ✓ قوانین بانکداری بین المللی
- ✓ بررسی کیفیت دارایی بانکها
- مشاوره مالیاتی و تامین اجتماعی (Tax & SSO Advisory)
- تحقیق و تولید محتوا در حوزه IFRS



محمد تاجیک

مدیر خدمات مشاوره

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

---

# با سپاس

