

صدور اصلاحیه پیشنهادی برای IFRS ۱۷ توسط IASB

ترجمه با اندکی تلخیص: ستار شکری

[ماخذ: اینترنت]

آنچه نیاز دارید بدانید:

هیئت استاندارد های حسابداری بین المللی (IASB)، در تاریخ ۲۶ ژوئن ۲۰۱۹، یک نسخه آزمایشی مشتمل بر اصلاحیه های پیشنهادی برای IFRS ۱۷، به منظور پاسخگویی به دغدغه ها و چالش های اجرایی. ذینفعان ارائه داد.

۱۲ اصلاحیه برای ۸ حوزه استانداردها پیشنهاد شدند

نسخه آزمایشی همچنین شامل چندین اصلاحیه فرعی برای شفاف سازی کلمه بندی یا تصحیح پیامدها یا نظارت های ناخواسته می شود.

دوره نظرخواهی ۹۰ روزه به این نسخه آزمایشی در روز ۲۵ سپتامبر ۲۰۱۹ پایان می یابد.

نمای کلی:

هیئت استاندارد های حسابداری بین المللی (IASB یا "هیئت")، در تاریخ ۲۶ ژوئن ۲۰۱۹، نسخه آزمایشی خود را بر اصلاحیه های پیشنهادی برای IFRS ۱۷، با عنوان *قراردادهای بیمه ارائه داد*. هیئت، طی ماه های گذشته ۲۵ دغدغه اصلی و چالش اجرایی. ذینفعان را بررسی نموده، و این مسئله را که آیا باید تغییراتی برای IFRS ۱۷ پیشنهاد شود یا خیر، مورد ارزیابی قرار داد.

IASB، تنها تغییراتی را انتخاب کرد که بنا بر برآورد خود، نه موجب از دست دادن عمده اطلاعات مفید برای سرمایه گذاران می شود، نه به شکل غیر مقتضی فرایندهای اجرایی. پیش رو را مختل می کند و نه ریسک تعویق غیر ضروری در تاریخ اجرای IFRS ۱۷ به وجود می آورد.

در نتیجه این تفکرات، هیئت ۱۲ اصلاح هدف را برای IFRS ۱۷ و در ۸ حوزه ای که این معیارها را برآورده می کنند پیشنهاد می نماید و این سؤال را پیش روی ذینفعان می نهد که آیا با اصلاحیه های پیشنهاد شده موافق است یا خیر. ۸ حوزه IFRS که مشمول تغییرات پیشنهادی هستند عبارتند از:

- ۱- به تعویق انداختن تاریخ اجرای IFRS ۱۷ و IFRS ۹ برای بیمه گران به میزان یک سال.
- ۲- مواردی حذفی اضافی از محدوده.
- ۳- بازیابی جریان نقد اکتساب بیمه که از تجدید قرارداد های بیمه مورد انتظار است.
- ۴- حاشیه خدمات قراردادی (CSM) مرتبط با فعالیت های سرمایه گذاری.
- ۵- قابلیت کاربرد گزینه تعدیل ریسک برای قراردادهایی که ویژگی های مشارکتی مستقیم دارند.
- ۶- قراردادهای بیمه اتکایی منعقد شده-بازیابی ضررهای مورد انتظار از محل قراردادهای مربوطه.
- ۷- ارائه تسهیل شده قراردادهای بیمه در صورت وضعیت مالی.
- ۸- اصلاحات و رهایی از گذار.

علاوه بر ۱۲ اصلاحیه پیشنهادی، نسخه آزمایشی همچنین شامل اصلاحیات فرعی متعددی برای IFRS ۱۷ می شود. جنبه های کلیدی اصلاحیه های پیشنهاد شده ذیلا خلاصه می شوند.

۱. تعویق تاریخ اجرا به میزان یک سال

به تعویق افتادن تاریخ به کارگیری اولیه IFRS ۱۷ به میزان ۱ سال

IASB پیشنهاد می کند که تاریخ اجرای اجباری IFRS ۱۷ به مدت ۱ سال به تعویق بیافتد تا واحد ها از تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۲۲ یا بعد از آن برای دوره های سالیانه ملزم به به کارگیری IFRS ۱۷ باشند. این امر از نظر هیئت، به واحد ها اجازه خواهد داد با عدم اطمینان که از تصمیمش برای کشف تغییرات بالقوه بر استاندارد ناشی می شود کنار بیایند.

تمدید معافیت موقت از زمان به کارگیری IFRS ۹ به مدت یک سال

IASB، همچنین پیشنهاد تمدید تاریخ انقضای ثابت معافیت موقت در IFRS ۴ را از به کارگیری IFRS ۹، با عنوان ابزارهای مالی به مدت یک سال را ارائه داده است. واحد های بیمه ای که شایستگی

معافیت را داشته باشند ملزم به به کارگیری IFRS ۹ برای دوره های سالانه ای که در تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۲۲ یا پس از آن شروع شوند خواهند بود.

۲. حذف محدوده اضافی

قراردادهای وام

هیئت پیشنهاد می کند که واحد می تواند انتخاب کند که IFRS ۱۷ یا IFRS ۹ را برای قراردادهای بیمه ای که پوشش بیمه ای تنها برای برآورده سازی تعهد بیمه شده که توسط خود قرارداد ایجاد شده فراهم می آورد به عنوان مثال وامی که مرگ را از شرایطش حذف نماید. انتخاب در سطح پورتنفوی خواهد بود و غیر قابل فسخ. هیئت به این نتیجه رسید که به کارگیری IFRS ۹ برای چنین قراردادهایی، اطلاعات مفید فراهم می کند و می تواند اطلاعات مفیدی فراهم کند و از هزینه های چشمگیر جلوگیری کند.

نسخه آزمایشی، همچنین شامل پیشنهادی برای اصلاح الزامات گذار در IFRS ۹ برای چنین قراردادهایی برای وضعیتی می باشد که واحد برای آن انتخاب می کند که الزامات در IFRS ۹ را به پورتنفوی از چنین قراردادهایی به کار ببرد و IFRS ۹ را پیش از به کارگیری اولیه IFRS ۱۷ به کار گرفته است.

کارت های اعتباری

هیئت به عنوان یک آیتم طیفی دیگر، پیشنهاد اصلاح در طیف IFRS ۱۷ را برای حذف قراردادهای کارت اعتباری که برآورده سازنده تعریف یک قرارداد بیمه است را ارائه داد به شرطی که واحد انعکاس گر یک ارزیابی ریسک بیمه همراه با مشتری در قیمت گذاری قرارداد با مشتری است. هیئت نتیجه گیری کرد که اگر چه به کارگیری IFRS ۱۷ مناسب خواهد بود، ممکن است هزینه های چشمگیری برای اجرای IFRS ۱۷ بدون سود های مرتبط برای واحد هایی که قراردادهای بیمه غیر از این موارد صادر نمی کنند وجود داشته باشد. برای چنین واحد هایی، به کارگیری IFRS ۹ و به صورت بالقوه IFRS ۱۵، با عنوان عایدی از قراردادهای با مشتریان و IAS ۳۷ با عنوان شرایط، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی، برای قرار دادهای، اطلاعات مفیدی فراهم می آورد و می تواند از هزینه های چشمگیر جلوگیری کند.

۳-بازیابی مورد انتظار. جریانات وجوه نقد اکتساب بیمه از تمدید های قرارداد بیمه

اجزای بیان شده این دغدغه را دارد که شناسایی. ضررها از قراردادهای دشوار ایجاد شده توسط هزینه های اکتساب هزینه بندی مرتبط با تمدید های مورد انتظار خارج از مرز های قراردادهای منعقد شده در ابتدا ماهیت اقتصادی را بازتاب نخواهد داد. اغلب، چنین تمدید قراردادهایی مورد انتظار است حتی اگر واحد حق کاملی بر مجبور کردن بیمه شده برای تمدید قرارداد را نداشته باشد. به منظور رسیدگی به این دغدغه، هیئت پیشنهاد کرده است که یک واحد بر مبنای نظام مند و عقلایی جریانات وجوه نقد اکتساب بیمه ای که مستقیماً قابل نسبت دادن هستند را به یک گروه قراردادهای جدیداً صادر شده و هر گروهی که انتظار می رود از تمدید آن قراردادها به وجود بیایند، تخصیص دهد.

نسخه آزمایشی پیشنهاد می کند که یک واحد باید جریانات وجوه نقد اکتساب های قراردادهای بیمه را پیش از آنکه گروه مربوطه قراردادهای بیمه شناسایی شوند به عنوان یک دارایی شناسایی کنند. واحد باید در صورتی که واقعیت ها و شرایط حاکی از آن باشد که دارایی ممکن است آسیب ببینند، قابلیت بازیابی. چنین دارایی ای را در پایان هر دوره گزارشگری ارزیابی نماید. واحد باید یک ضرر/آسیب را تا حدی شناسایی نماید که انتظار دارد جریانات وجوه نقد بیمه از جریان ورودی نقد برای تمدید های مورد انتظار فراتر رود. یک واحد باید در صورتی ضرر در سود یا ضرر برای مقادیر غیر قابل بازیابی را و بر عکس چنین ضررهایی را در دوره های آتی شناسایی نماید که شرایط آسیب دیگر وجود نداشته باشند یا بهبود یافته باشند. دارایی، زمانی و شناسایی می شود که تمدید قرارداد هایی که جریانات وجوه نقد به آنها تخصیص یافته شناسایی شوند یا واحد دیگر انتظار بازیابی. دارایی ها را از طریق گروه قرار دادهایی که جریان وجوه نقد به آن تخصیص یافته اند نداشته باشد.

نسخه آزمایشی افشاهای خاصی را با توجه به مقایسه شناسایی شده دارایی جریان وجوه نقد اکتساب بیمه ای و شناسایی. مورد انتظار دارایی به دلیل شمول در اندازه گیری گروه های مرتبط قراردادهای بیمه مستقر می سازد.

۴-حاشیه خدمات قراردادی مرتبط با فعالیت های سرمایه گذاری

IASB، اصلاحیاتی برای شفاف سازی قراردادهای فاقد ویژگی های مشارکت مستقیم پیشنهاد نموده است که طی آن، یک واحد واحد های پوشش را با توجه به کمیت سود ها و دوره مورد انتظار پوشش بیمه

ای و هر گونه خدمات بازگشت سرمایه گذاری تعیین خواهد کرد. نسخه آزمایشی پیشنهاد می کند که برای قراردادهای فاقد ویژگی های مشارکت مستقیم، تنها در صورت موارد زیر خدمات بازگشت سرمایه گذاری وجود خواهد داشت:

- یک جزء سرمایه گذاری وجود داشته باشد یا بیمه شده حق بیرون کشیدن مبلغی را داشته باشد.
- واحد انتظار داشته باشد جزء یا مقدار سرمایه گذاری ای که بیمه شده حق برداشت مبلغ از آن دارد شامل یک بازگشت سرمایه گذاری باشد.
- واحد انتظار داشته باشد فعالیت سرمایه گذاری به منظور ایجاد بازگشت مثبت سرمایه گذاری انجام دهد.

IASB، دستورالعملی را لحاظ نموده است که یک بازگشت سرمایه گذاری مثبت می تواند حتی هنگام مطلقاً منفی بودن بازگشت اتفاق بیافتد به عنوان مثال در یک محیط نرخ بهره منفی. با بررسی خدمات بازگشت سرمایه گذاری در تعیین الگوی صدور CSM، برای قراردادهای فاقد ویژگی های مشارکتی. مستقیم، هیئت به دیدگاه های ذینفعانی که این قراردادها می توانند خدمات سرمایه گذاری برایشان فراهم کنند و همینطور پوشش بیمه ای و اینکه صدور CSM باید بازتاب دهنده هر دو خدمات باشد.

همچنین، به شکلی مشابه، IASB پیشنهاد کرده است که برای قراردادهای بیمه با ویژگی های مشارکتی مستقیم، واحد های پوشش با در نظر گرفتن کمیّت سود ها و زمان بندی پوشش بیمه ای و خدمات مرتبط با سرمایه گذاری تعیین خواهند شد. در دیدگاه هیئت، این تغییر بازتاب دهنده این واقعیت خواهد بود که قراردادها با ویژگی های مشارکتی مستقیم توسط ماهیت شان، خدمات مرتبط با سرمایه گذاری فراهم می کنند.

هیئت همچنین پیشنهاد می کند که یک واحد باید افشای کمی در قالب های زمانی مناسب از شناسایی مورد انتظار سود یا زیان CSM باقیمانده در پایان دوره گزارشگری ارائه دهد. نسخه آزمایشی همچنین افشای خاصی از رویکرد برگزیده برای ارزیابی تعیین وزن نسبی سودهای فراهم آمده توسط پوشش بیمه و خدمات مرتبط با سرمایه گذاری برای خدمات بازگشت سرمایه گذاری ارائه می دهد.

۵- کاربرد پذیری گزینه تعدیل ریسک برای قراردادهای با ویژگی های

مشارکتی مستقیم

نسخه آزمایشی اصلاحیه ای پیشنهاد می کند برای تمدید استثناء تعدیل ریسک به نحوی که همچنین زمانی به کار رود که یک واحد از یک قرارداد بیمه اتکایی برای تعدیل ریسک مالی استفاده کند.

این، طیف استثنای موجود تحت رویکرد فی متغیر (VFA) را در استاندارد تمدید می کند که این مسئله اجازه می دهد یک واحد شناسایی تغییرات در ریسک های مالی را در سود یا زیان به جای تعدیل CSM هنگام تعدیل آن ریسک ها توسط واحد و بوسیله استفاده از مشتقات انتخاب نماید.

هیئت پیشنهاد نموده است که استثنای تعدیل ریسک را طوری تمدید کند که همچنین زمانی که یک واحد از یک قرارداد اتکایی برای تعدیل ریسک مالی استفاده می کند کاربرد داشته باشد. هدف از این پیشنهاد اجتناب از یک عدم هماهنگی حسابداری که در صورت تاثیر تغییرات در ریسک مالی قراردادهای فی متغیر زیرساختی در یک دوره csm آن قراردادها را تعدیل کرده اما تغییرات مربوط در جریانات وجوه نقد اجرای قراردادهای بیمه اتکایی که یک واحد در دست دارد (که ملزم به به اندازه گیری شدن تحت مدل عام هستند) در صورت سود و زیان و سایر درآمد های جامع شناسایی شوند.

۶- قراردادهای منعقد بیمه اتکایی-بازیابی ضررهای قراردادهای بیمه زیرساخت

نسخه آزمایشی پیشنهاد می کند که یک واحد CSM گروهی از قراردادهای بیمه اتکایی منعقد را که پوشش متناسب ارائه می دهد و در نتیجه درآمد را شناسایی می کند زمانی تعدیل کند که واحد ضرری را در شناسایی اولیه یک گروه دشوار قراردادهای بیمه یا با اضافه شدن قراردادهای دشوار به آن گروه شناسایی نماید. مقدار تعدیل و درآمد منتج با ضرب این موارد تعیین می شود:

- ضرر شناسایی شده در گروه قراردادهای بیمه زیرساختی

در

- درصد ثابت مطالبات گروه قراردادهای زیرساختی که واحد حق بازیابی از گروه قراردادهای بیمه اتکایی منعقد را دارد.

نسخه آزمایشی تعریفی از یک قرارداد بیمه اتکایی معرفی می کند که پوششی متناسب ارائه می دهد که گویی حق بازیابی درصد ثابتی از کلیه مطالبات متحمل شده در گروه های قراردادهای بیمه زیرساختی از صادر کننده را ارائه دهد. درصدی که واحد حق بازیابی آن را دارد برای تمامی قراردادها در یک گروه واحد قراردادهای بیمه زیرساخت ثابت است اما ممکن است بین گروه های قراردادهای بیمه زیرساخت متغیر باشد.

نسخه آزمایشی همچنین اصلاحیه ای بر شناسایی معیارها برای گروه های قراردادهای بیمه اتکایی منعقد که پوشش متناسب فراهم می آورند ارائه داده است ("بیمه اتکایی متناسب"). همانطور که در حال حاضر در IFRS ۱۷ پیش نویس شده است، یک واحد گروهی از قراردادهای بیمه اتکایی متناسب را که در ابتدای دوره پوشش گروه یا در شناسایی اولیه هر قرارداد زیرساختی منعقد نموده است شناسایی می کند یعنی هر کدام دیرتر باشد. اصلاحیه، شناسایی یک قرارداد بیمه اتکایی متناسب را در صورتی الزام می کند که واحد گروهی از قراردادهای زیرساختی دشوار را پیش از شروع دوره پوشش آن قرارداد بیمه اتکایی شناسایی نماید. این اصلاحیه برای اجتناب از عدم هماهنگی در زمان بندی شناسایی یک ضرر قرارداد دشوار و درآمد مربوطه از بیمه اتکایی متناسب منعقد لازم است.

این اصلاحیه پیشنهادی، طیف استثنای موجود در IFRS ۱۷ را که در حال حاضر هنگامی که یک گروه قراردادهای بیمه اتکایی زیرساختی پس از شناسایی اولیه دشوار می شود به کار می رود، تمدید می کند. اصلاحیه پیشنهادی به دغدغه های ذینفع مبنی بر این که عدم هماهنگی های عمده در سود یا ضرر ممکن است در غیر اینصورت در شرایط بسیار زیادی واقع شوند می پردازد. هیئت، اصلاحیه پیشنهادی را محدود به قراردادهای بیمه اتکایی متناسب نموده است چرا که این قراردادها بازتاب دهنده پیوند قراردادی بین ضرر اولیه از قراردادهای مستقیم دشوار زیرساختی و بازیابی های بیمه اتکایی مربوطه هستند. از دیدگاه هیئت، پیوند مستقیم با قراردادهای مستقیم زیرساختی، در صورت پوشش بیمه اتکایی غیر متناسب به وجود نمی آمد. هیئت همچنین، به شکلی مشابه، پیشنهاد می کند که یک واحد تعدیلی بر دارایی برای پوشش باقیمانده انجام دهد و درآمد از شناسایی اولیه ضررها از قراردادهای مستقیم زیرساختی را شناسایی نماید زمانی که گروهی از قراردادهای اتکایی منعقد که برایشان رویکرد تخصیص حق بیمه را به کار می گیرد (PAA) پوشش متناسبی از آن ضررها را ارائه دهد.

IASB، پیشنهاد می کند مثال تصویری اضافی ای از اندازه گیری گروهی از قراردادهای بیمه اتکایی منعقد که پوشش متناسبی برای گروه های قراردادهای بیمه زیرساختی ارائه می دهد و شامل گروه قراردادهای زیرساختی دشوار می شود لحاظ کند.

۷- ارائه ساده سازی شده قراردادهای بیمه در صورت وضعیت مالی

IASB، اصلاحیه ای پیشنهاد می کند که واحد را ملزم می کند به ارائه مجزای ارزش ثبت شده پورتهوهای قراردادهای بیمه صادر شده که دارایی هستند و آنهایی که بدهی هستند در صورت وضعیت مالی. اصلاحیه همچنین برای قراردادهای بیمه اتکایی منعقد کاربرد دارد. این پیشنهاد الزامات را از طریق تغییر سطح تجمیع برای ارائه از یک گروه به پورتهوی قراردادها اصلاح می کند.

IASB، موازنه هزینه-سود را از طریق پیشنهاد اصلاح ۱۷ IFRS برای الزام واحد ها به متوازن نمودن قرارداد ها در سطح پورتهو ها برای مقاصد ارائه مورد "پاسخ" قرارداد است. IASB، این مسئله را مد نظر قرارداد است که برای بیمه گران آسان تر خواهد بود با بدهکاران حق بیمه و مطالبات معوق به پورتهوهای قراردادها تا به گروه ها و این که هرگونه از دست رفتن اطلاعات ناشی از شبکه ای شدن گروه ها در یک وضعیت دارایی و بدهی در صورتی که در برابر از دست رفتن عمده هزینه، قابل قبول است.

۸- اصلاحیات و مجاز سازی های اضافی گذار

قرارداد های اکتساب شده در یک انتقال پورتهو یا کسب و کار ترکیبی پیش از تاریخ گذار نسخه آزمایشی یک اصلاحیه اضافی در دل اصلاحیه رویکرد واپس گرا پیشنهاد نموده است که مرتبط با بدهی برای تصفیه مطالبات متحمل شده پیش از اکتساب یک قرارداد بیمه است. یا به کارگیری رویکرد واپس گرای کامل، این بدهی تشکیل دهنده بخشی از بدهی برای پوشش باقیمانده است. واحد های به کارگیرنده اصلاحیه چنین بدهی ای را به عنوان یک بدهی برای برای مطالبات متحمل شده دسته بندی می کند تا حدی که اطلاعات منطقی و قابل پشتیبانی برای به کارگیری یک رویکرد واپس گرا نداشته باشد. IASB، همچنین اصلاحیه ای برای اضافه نمودن یک مجازسازی برای رویکرد گذار ارزش منصفانه برای اجازه دادن به یک واحد برای

به کارگیری. رویکرد ارزش منصفانه پیشنهاد نموده است تا انتخاب نماید که چنین بدهی هایی را به عنوان یک بدهی برای مطالبات متحمل شده دسته بندی کند.

هیئت، این ساده سازی ها را در پاسخ به دغدغه های ذینفعان مبنی بر غیر عملی بودن تشخیص بدهی های مطالبات از بدهی های ناشی از قراردادهای اکتساب شده، پیشنهاد نموده است. (هنگامی که یک واحد، قراردادهای بیمه را در دوره تسویه مطالبات اکتساب می کند، بدون این اصلاحیه پیشنهادی، بدهی منتج به عنوان یک بدهی برای پوشش باقیمانده با به کارگیری IFRS ۱۷ طبقه بندی می شود. بدهی یک واحد برای تسویه مطالبات ناشی از قراردادهایی که صادر کرده است به عنوان بدهی برای مطالبات متحمل شده طبقه بندی می شوند).

گزینه تعدیل ریسک (تاریخ اجرا و استفاده از ارزش منصفانه)

IASB اصلاحیه ای برای مجاز نمودن یک واحد برای به کارگیری گزینه تعدیل ریسک قابل دسترس تحت VFA به صورت پیش نگرانه از تاریخ گذار IFRS ۱۷ پیشنهاد نموده است به شرطی که واحد، روابط تعدیل ریسک را برای به کارگیری گزینه تعدیل ریسک در تاریخ یا پیش از تاریخ به کارگیری. گزینه تخصیص دهد. بدون این اصلاحیه، گزینه تعدیل ریسک تنها می تواند در تاریخ به کارگیری اولیه IFRS ۱۷ به کار گرفته شود.

هیئت، همچنین اصلاحیه ای برای الزامات گذار در IFRS ۱۷ برای اجازه دادن به یک واحد که قابلیت به کارگیری. رویکرد واپس گرای کامل را برای استفاده از رویکرد گذار ارزش منصفانه برای گروهی از قراردادهای بیمه با ویژگی های مشارکتی مستقیم را پیشنهاد نموده است. مورد مذکور، تنها با شرایط زیر محقق می شود:

- واحد به کارگیری. گزینه تعدیل ریسک را برای گروه به صورت پیش نگرانه از تاریخ گذار انتخاب نماید.
 - واحد از مشتقات یا قراردادهای بیمه اتکایی منعقد شده برای تعدیل ریسک مالی برخاسته از گروه پیش از تاریخ گذار استفاده کرده باشد.
- این تغییرات پیشنهادی به بعضی دغدغه های ذینفعان در خصوص تصمیم هیئت در خصوص ابقاء الزامات موجود در IFRS ۱۷ برای جلوگیری از به کارگیری گزینه تعدیل ریسک از تاریخ گذار، به جای تاریخ به کارگیری اولیه IFRS ۱۷، عدم هماهنگی حسابداری در دوره های

مقایسه ای را از میان بر می دارد. به منظور رسیدگی به دغدغه ها درباره یک مورد عدم هماهنگی ناشی از تاریخ گذار، IASB پیشنهاد نموده است که به واحد ها اجازه داده شود رویکرد ارزش منصفانه را بر گذار اعمال نمایند (به شرطی که دو شرط ذکر شده در بالا برآورده شوند) حتی زمانی که آنها قادر به به کارگیری کامل رویکرد واپس گرا باشند.

سایر تغییرات

نسخه آزمایشی همچنین شماری از اصلاحات جزئی برای شفاف سازی زبانی که باید در استاندارد یا برای اصلاح اشتباهات نسبتاً جزئی به کار گرفته شود پیشنهاد می کند که در صورتی که هیئت تصمیم به نشر نسخه آزمایشی نگرفته بود در "فرایند توسعه سالیانه" لحاظ می شد. تغییرات قابل توجه بسیاری برای ضوابط تعریف شده در استاندارد وجود دارد. به عنوان مثال، نسخه آزمایشی پیشنهاد می کند که یک جزء سرمایه گذاری مقادیری را که یک قرارداد بیمه، واحد را ملزم به پرداخت مجدد به بیمه شدگان در همه شرایط می کند ارائه دهد، صرف نظر از این که آیا یک رویداد بیمه شده به وقوع می پیوندد یا نه. نسخه آزمایشی همچنین واژه جدیدی پیشنهاد می کند: "خدمات قرارداد بیمه".

به علاوه، نسخه آزمایشی پیشنهاد می کند که تعاریف پوشش بیمه، خدمات بازگشت سرمایه گذاری، و خدمات مرتبط با سرمایه گذاری را به ضمیمه الف استاندارد اضافه کند. به این آیم ها با هم، و در ضمیمه الف نسخه آزمایشی به عنوان "خدمات" اشاره می شود. IASB، همچنین پیشنهادی در مورد تغییرات پیامدی در واژه شناسی با اصلاح واژگان در IFRS 17 برای جایگزین نمودن "پوشش" با "خدمات" در واژگان تعریف شده "واحدهای تحت پوشش"، "دوره تحت پوشش" و "بدهی برای پوشش باقیمانده" ارائه داد. برای جزئیات بیشتر در خصوص اصلاحات جزئی شناسایی شده طی بررسی های مجدد هیئت به این ضمیمه رجوع کنید.

داستان تا به اینجا

IASB، IFRS 17 را در ماه می 2017 ارائه داد. مطلب منتشر شده ما یعنی به کارگیری IFRS 17: نگاهی نزدیک تر به استاندارد جدید قراردادهای بیمه، جزئیات بیشتری برای الزامات فراهم می کند: <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-Appling-IFRS-17>

Insurance-May-18/\$FILE/ey-Appling-IFRS17-Insurance-May-18.pdf

از زمان اکتبر ۲۰۱۸، هیئت به ۲۵ دغدغه و چالش اجرایی برخاسته از زمان صدور استاندارد پرداخته است و در حال ارائه پیشنهاد اصلاحیه های هدف بر IFRS ۱۷ در پاسخ به بعضی (اما نه همه) این دغدغه ها و چالش ها است:-

[https://www.ifrs.org/projects/work-plan/amendments-to-ifrs17/#published-documents.](https://www.ifrs.org/projects/work-plan/amendments-to-ifrs17/#published-documents)

برای جزئیات بیشتر در خصوص جلسه آموزشی اکتبر ۲۰۱۸ IASB و ملاحظات مجدد بعدی

آن به پیام های حسابداری بیمه اخیر ما رجوع

کنید: <https://www.ey.com/gl/en/issues/ifrs>

نحوه ملاحظه ما

- IASB، از زمان صادر کردن IFRS ۱۷ در سال ۲۰۱۷، تعامل بالایی با ذینفعان برای شناسایی مسائل و چالش هایی که احتمالاً مستلزم اصلاح استاندارد هستند و پیشنهاد نمودن اصلاحیه ها در جایی که حس می شود به تغییر نیاز می باشد داشته است.
- هدف هیئت، پشتیبانی از تعادل بین ایجاد تغییرات معطوف به ذینفعان و بیش از حد مخل نبودن در فرایند های اجرایی جاری است. انتظار می رود نامه های اظهار نظر در خصوص نسخه آزمایشی، دیدگاه واضحی از وضعیت ذینفعان در خصوص موفقیت یا عدم آن در حفظ این تعادل ارائه دهند.
- الزامات IFRS ۱۷ برای سطح تجمیع، بالاخص، الزامات برای شمول در گروه های صرف قرارداد های صادر شده در حد ۱۲ ماه فاصله، به عنوان یک چالش کلیدی توسط بسیاری در صنعت انگاشته می شود. بعضی ذینفعان از این که IASB هیچ تغییری در ارتباط با سطح تجمیع ارائه نکرده است و این که تغییرات وسیع تری در ارتباط با گذار، بیمه اتکایی یا گزینه های تعدیل ریسک پیشنهاد نکرده است ناراضی خواهند بود.
- بسیاری واحد ها تغییرات بیشتر و رهایی گذار مرتبط با استثنای تعدیل ریسک در رویکرد VFA، را پذیرا خواهند بود چرا که ممکن است نقشه ارزیابی مجدد استراتژی های تعدیل ریسک را در پرتو پذیرش مدل های IFRS ۹ و IFRS ۱۷ را در نظر داشته باشند.
- با نظر گرفتن دوره ابراز نظر کاهش یافته به ۹۰ روز، IASB نیاز برای بازبینی صحیح و نظررسانی را با نیاز برای به نهایی کردن اصلاحیات برای استاندارد در اسرع وقت برای اعطای زمان کافی به واحد ها به منظور آماده شدن متعادل می کند. با توجه به توقع کارکنان.

IASB، برای نهایی کردن و صدور استاندارد اصلاح شده در فصل دوم ۲۰۲۰، بیمه گران نیاز خواهند داشت اندکی انعطاف پذیری در پروژه های اجرایی شان به منظور رسیدگی به به هرگونه عدم اطمینان از تغییرات در استاندارد تا آن زمان را مجاز نمایند.

گام های بعدی

ذینفعان باید هر گونه نامه اظهار نظر را در زمینه نسخه آزمایشی تا تاریخ ۲۵ سپتامبر به IASB تحویل دهند. کارکنان IASB نشان داده اند که برای نهایی کردن و صادر نمودن استاندارد اصلاح شده در فصل دوم ۲۰۲۰ برنامه ریزی نموده اند.

<p>ضمیمه: اصلاحیات جزئی پیشنهاد شده برای IFRS ۱۷ مشمول در نسخه آزمایشی</p>	
ارجاع.	اصلاح جزئی پیشنهادی
(الف)	<p>طیف و قراردادهای سرمایه گذاری با ویژگی های مشارکتی. اختیاری. اصلاحیه بند ۱۱ (ب)</p> <p>به منظور تضمین به کارگیری IFRS ۱۷ بر یک جزء سرمایه گذاری جدا شده از قرارداد بیمه مادر به کار می رود در صورتی که جزء سرمایه گذاری ارائه دهنده یک قرارداد سرمایه گذاری با ویژگی های مشارکتی انتخابی باشد.</p>
(ب)	<p>شناسایی قراردادهای در یک گروه. اصلاحیات برای بازتاب دادن زمان بندی. مورد نظر.</p> <p>شناسایی قراردادهای در بند های ۲۸ IFRS ۱۷ مربوط به زمانی که قراردادها در یک گروه، کفایت شناسایی برای شناسایی. بیش از یک دوره گزارشگری را دارند. بند ۲۸ در</p>

<p>حال حاضر اشاره به شمول قراردادهای صادر شده تا انتهای دوره گزارشگری به جای آنهایی که برآورنده معیارهای شناسایی بند ۲۵ هستند دارد.</p>	
<p>ترکیب های کسب و کاری خارج از طیف IFRS ۳ بند ۳۹ شامل الزامات برای محاسبه CSM برای گروه های قراردادهای اکتساب شده در یک ترکیب کسب و کاری می شود. نسخه آزمایشی پیشنهاد دهنده جایگزینی "ترکیب کسب و کاری" با "ترکیب کسب و کاری" در طیف IFRS ۳ در بندهای b۹۳-b۹۵ است تا بدین ترتیب ترکیب های کسب و کاری را تحت کنترل عمومی از الزامات بند ۳۹ حذف نماید.</p>	(پ)
<p>تعدیل جزئی ضرر برای تغییرات در تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی. اصلاحات در بند ۴۸ (الف) و بند ۵۰ (ب) برای شمول اثرات تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی در زمان تعیین جزئیء ضرر بدهی برای پوشش باقیمانده.</p>	(ت)
<p>افشای اجزای سرمایه گذاری حذف شده از درآمد بیمه و هزینه خدمات بیمه. اصلاحیه بند ۱۰۳ برای شفاف سازی این که استرداد های حقوق بیمه نیاز به افشای جداگانه از اجزای سرمایه گذاری در مغایرت گیری از شروع تا پایان مانده های بدهی های قرارداد بیمه</p>	(ث)

الزام شده توسط بند ۱۰۰ ندارند.	
<p>تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی در الزامات افشاء. اصلاحیه بر بندهای B۱۲۱، ۱۰۴ و B۱۲۴ برای از میان برداشتن محاسبه دوگانه بالقوه تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی در افشاهای مغایرت گیری قرارداد های بیمه و تجزیه و تحلیل های عایدی (درآمد).</p>	(ج)
<p>افشای تجزیه و تحلیل های حساسیت. تصحیح. واژه شناسی در الزامات افشای تحلیل حساسیت برای تصحیح. استفاده تصادفی در بند BC۳۴ از مبنای نتیجه گیری در IFRS ۱۷ که یک جزء سرمایه گذاری مبلغی است که به یک بیمه شده در همه شرایط پرداخت می شود صرف نظر از این که آیا یک رویداد بیمه شده اتفاق می افتد یا نه.</p>	(چ)
<p>حذف تغییرات مرتبط با ارزش زمانی پول و فرضیات مرتبط با ریسک مالی از تغییرات در ارزش دفتری CSM. اصلاحیات در بند B۹۶(c)، که الزامات برای تعدیل CSM را برای تفاوت های بین اجزاء مورد انتظار و سرمایه گذاری واقعی که در دوره ای در مدل عمومی قابل بازپرداخت می شوند بنا می کند تا تغییرات مرتبط با ارزش زمانی پول و ریسک مالی از تعدیل CSM را حذف نماید.</p>	(ح)
تغییرات در تعدیل ریسک برای ریسک غیر	(خ)

<p>مالی. اصلاحات در بند (d) B۹۶ و بند B۹۷(a) برای رسیدگی به عدم تجمیع تغییرات در تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی. این اصلاحیه، این مسئله را شفاف سازی می نماید که در صورتی که یک واحد عدم تجمیع تغییرات را در تعدیل ریسک برای ریسک غیر مالی بین تغییرات مرتبط با ریسک غیر مالی و تغییرات مرتبط با ارزش زمانی پول و سایر فرضیات مالی انتخاب کند تاثیری در کار خواهد بود. اگر یک واحد چنین عدم تجمعی انجام دهد، تنها CSM را برای تغییرات در ریسک غیر مالی اندازه گیری شده با نرخ های تخفیف تعیین شده در شناسایی اولیه یک گروه قراردادها تعدیل می کند.</p>	
<p>استفاده از گزینه تغییر ریسک. اصلاحیه بر بند B۱۱۸ برای شفاف سازی. این که یک واحد باید استفاده از رویکرد تعدیل ریسک را برای گروهی از قراردادهای بیمه قطع کند اگر و تنها اگر معیار کفایت آن رویکرد را برای گروه دیگر کاربرد نداشته باشد.</p>	(د)
<p>حذف تغییرات از جریانات وجوه نقد مرتبط با وام ها به بیمه شدگان از قبل درآمد. اصلاحیه برای بند B۱۲۳(a)، برای شفاف سازی این که پرداخت یا دریافت مبالغ قرض داده شده به بیمه شدگان(و تغییرات مرتبط در</p>	(ذ)

<p>بدهی برای پوشش باقیمانده) نباید موجب درآمد بیمه شود. اصلاحیات همچنین توضیح دهنده این مسئله هستند که رفتار با اغماض از چنین وامی باید به همان نحو سایر مطالبات باشد.</p>	
<p>اِعمالِ تغییرات در آیت‌های زیرساختی اصلاحیه بر بند ۱۲۸B برای شفاف سازی. این موضوع که تغییرات در اندازه گیری گروهی از قراردادهای بیمه ناشی از تغییرات در ارزش منصفانه آیت‌های زیرساختی (منهای اضافات و برداشت‌ها) تغییراتی هستند که ناشی از تاثیر ارزش زمانی پول و فرضیاتی هستند که مرتبط با ریسک مالی برای اهداف IFRS ۱۷ هستند.</p>	(ر)
<p>اصلاحیه برای IFRS ۳، با عنوان کسب و کار های ترکیبی. اصلاحیه برای شفاف سازی این موضوع که اصلاحیات پیامدی برای IFRS ۳ ایجاد شده توسط IFRS ۱۷ در طبقه بندی قراردادهای بیمه بر مبنای ضوابط و شرایط آنگونه که در تاریخ اکتساب هستند در آینده برای قرارداد های اکتساب شده در یک کسب و کار ترکیبی از تاریخ کاربرد اولیه IFRS ۱۷ به کار گرفته می شوند. در نتیجه یک واحد می تواند به استفاده از استثنای بند IFRS ۳ (B) ۱۷ برای ترکیب های کسب و کاری که پیش از تاریخ به کارگیری اولیه</p>	(ز)

۱۷ IFRS به وقوع پیوسته باشند ادامه دهند.	
اصلاحیه پر ۷ IFRS، با عنوان ابزارهای مالی: افشاهای، ۹ IFRS و [۳۲ با عنوان ابزارهای مالی: ارائه. تغییرات در اصلاحیات بعدی در ۱۷ IFRS برای پیشگیری از قراردادهای بیمه منعقد که در طیف ۷ IFRS، ۹ IFRS و ۳۲ IAS.	(ژ)

درباره EY.

ارنست اند یانگ (EY)، راهبری جهانی در خدمات بیمه، مالیات، و مشاوره است. دیدگاه ها و خدمات با کیفیتی که ما ارائه می دهیم کمک می کند اطمینان و اعتماد در بازارهای سرمایه و در اقتصادهای کل جهان ایجاد نماییم. ما راهبران بزرگی به جهان ارائه می دهیم که در غالب تیم ها و عده های ما را به همه ذینفعان تحویل می دهند و در این راستا، نقشی کلیدی در ساختن یک جهان کاری بهتر برای افرادمان، مشتریانمان و جوامعمان بازی می کنیم.

"EY" اشاره به این سازمان جهانی دارد و می تواند همچنین اشاره به یک یا چند موسسه جهانی ارنست اند یانگ با مسئولیت محدود (Ernst & Young Global Limited) داشته باشد که هر یک از آنها یک موسسه قانونی مجزا است. Ernst & Young Global Limited، که یک شرکت انگلیسی است، و با گارانتی محدود شده است، خدماتی به مشتریان ارائه نمی دهد. اطلاعات در خصوص چگونگی جمع آوری و استفاده از اطلاعات شخصی و توضیح در خصوص حقوقی که افراد تحت قانونگذاری حفاظت از اطلاعات دارند در آدرس اینترنتی ey.com/privacy

قابل دسترس است. برای اطلاعات بیشتر در خصوص سازمان ما لطفاً از آدرس
اینترنتی ey.com بازدید فرمایید.

درباره بخش بیمه جهانی EY:

بیمه گران باید به شکلی فزاینده به مسائل قانونگذاری پیچیده ترو مرتبط با پوشش که
رویکرد های مدیریت ریسک ، عملیات و روش های گزارشگری مالی رسیدگی
نمایند. بخش بیمه بین المللی EY ، تیمی جهانی از متخصصان را گرد هم می آورد که
کمک می کند پیشرفت حاصل شود- تیمی با تجربه فنی بسیار عمیق در ارائه خدمات
بیمه ای مالیاتی معاملاتی و مشاوره ای. تیم بخش برای کمک به گرایش های بازار ،
شناسایی معانی ضمنی آنچه مشاهده می شود و ایجاد نقطه نظرات در زمینه مسائل
مرتبط با بخش کار می کند. نهایتاً، این تیم ما را قادر می سازد کمک کند اهدافتان را
برآورده سازید و به شکلی کارآمد تر به رقابت پردازید.

-----پایان-----