



IFRS

پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بیمه کشور

سی و نهمین همایش انجمن حسابداران خبره ایران
با حمایت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۸ شهریور ۱۳۹۶، سالن الغدير دانشکده مدیریت دانشگاه تهران

www.iica.ir/39th

گزارش دبیر علمی

سید محمد باقر آبادی



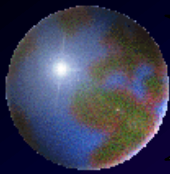
IFRS

پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بیمه کشور

سی و نهمین همایش انجمن حسابداران خبره ایران
با حمایت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۸ شهریور ۱۳۹۶، سالن الغدير دانشکده مدیریت دانشگاه تهران

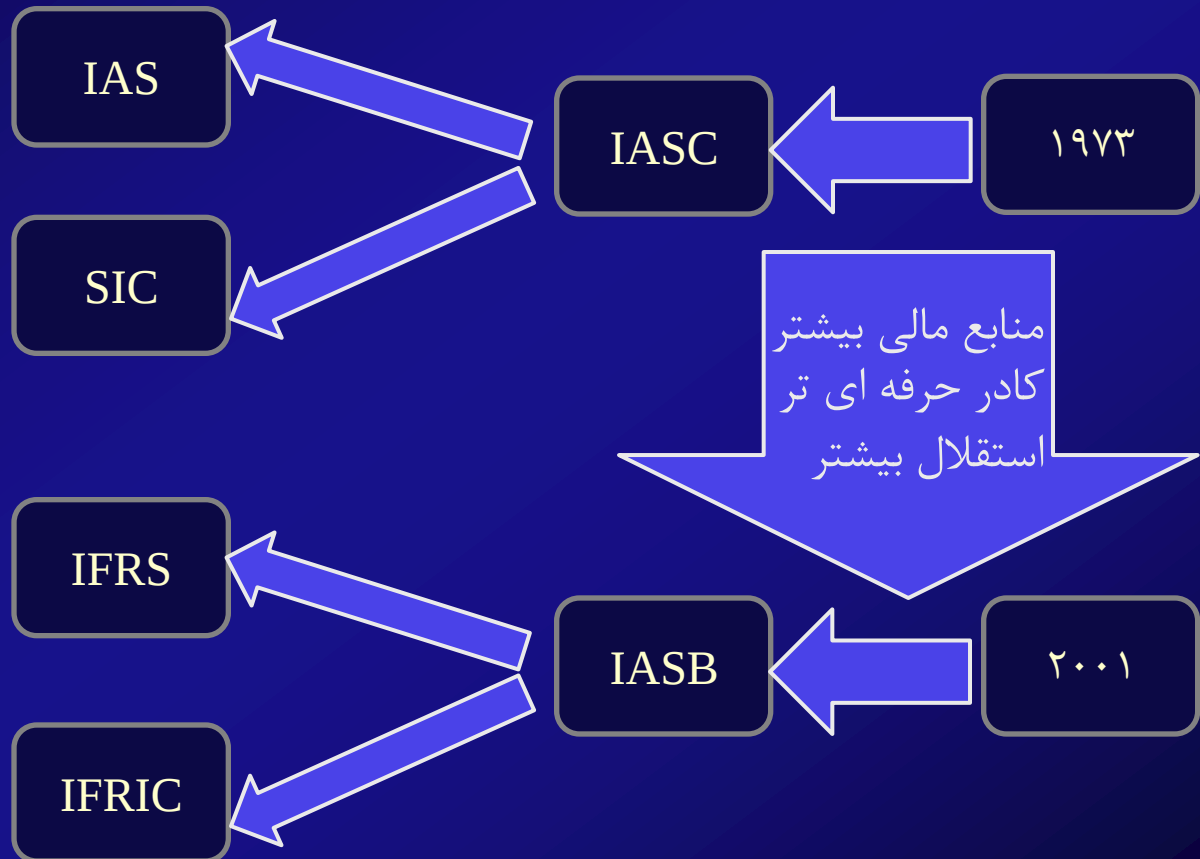
www.iica.ir/39th

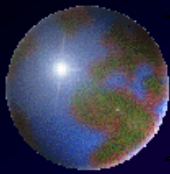




تاریخچه استانداردهای بین المللی:

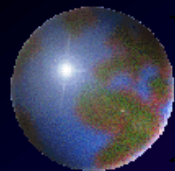
در صورتیکه در موارد خاص اختلافی بین IAS و IFRS وجود داشته باشد حق تقدم با استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) می باشد





چرا صورت‌های مالی مبتنی بر IFRS؟

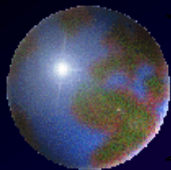
دسترسی به بازارهای خارجی؟
تسهیل ورود سرمایه گذاران خارجی به بازار سرمایه؟
یکسان سازی صورت‌های مالی و افزایش قابلیت مقایسه؟
اهداف تلفیق؟
الزامات حقوقی؟
گسترش کسب و کار؟
کاهش عدم تقارن اطلاعاتی بین شرکت‌های مختلف از طریق
تاکید بر حسابداری ارزش منصفانه؟
امکان استفاده بهتر و موثرتر از فناوری‌هایی چون زبان
گزارشگری تجاری توسعه پذیر؟
حل مشکل نمایندگی بین مدیریت و سرمایه گذاران؟



روش های گزارشگری طبق IFRS؟

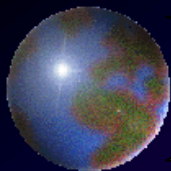
روش های گزارشگری طبق IFRS





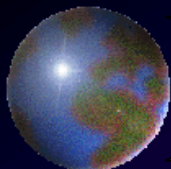
تعداد کل الزامات منتشر شده توسط بنیاد IFRS طبق اعلام کتاب آبی و قرمز سال ۲۰۱۷ بالغ بر ۷۱ نسخه به شرح زیر می باشد:

تعداد الزامات	نام مجموعه
28	استانداردهای حسابداری بین المللی IAS
17	استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی IFRS
18	بیانیه های کمیته بین المللی تفاسیر گزارشگری مالی IFRIC
8	بیانیه های کمیته تفاسیر استانداردها SIC
71	جمع



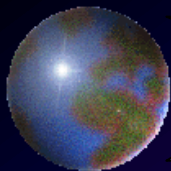
وضعیت ترجمه استانداردها در ایران، تا شهریور ۱۳۹۶

شماره	نام	وضعیت
IFRS 1	پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی برای نخستین بار	ترجمه شده
IFRS 3	ترکیبهای تجاری	ترجمه شده
IFRS 4	قراردادهای بیمه	ترجمه شده
IFRS 5	داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش و عملیات متوقف شده	ترجمه شده
IFRS 6	اکتشاف و ارزیابی منابع معدنی	ترجمه شده
IFRS 7	ابزارهای مالی: افشا	ترجمه شده
IFRS 8	قسمتهای عملیاتی	ترجمه شده
IFRS 9	ابزارهای مالی (لازم الجرا از ۱ ژانویه ۲۰۱۸)	--
IFRS 10	صورت‌های مالی تلفیقی	ترجمه شده
IFRS 11	مشارکتهای	ترجمه شده
IFRS 12	افشای منافع در سایر واحد های تجاری	ترجمه شده
IFRS 13	اندازه‌گیری ارزش منصفانه	ترجمه شده
IFRS 14	حساب های معوق قانونی	--
IFRS 15	درآمد ناشی از قرارداد با مشتریان (لازم الجرا از ۱ ژانویه ۲۰۱۸)	--
IFRS 16	اجاره ها (لازم الجرا از ۱ ژانویه ۲۰۱۹)	--
IFRS 17	قراردادهای بیمه (لازم الجرا از ۱ ژانویه ۲۰۲۱) – جایگزین IFRS 4	--



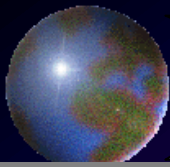
وضعیت ترجمه استانداردها در ایران، تا شهریور ۱۳۹۶:

شماره	نام	وضعیت
IAS 1	ارائه صورتهای مالی	ترجمه شده
IAS 2	موجودیها	ترجمه شده
IAS 7	صورت جریانهای نقدی	ترجمه شده
IAS 8	رویه های حسابداری، تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات	ترجمه شده
IAS 10	رویدادهای پس از دوره گزارشگری	ترجمه شده
IAS 11	پیمانهای ساخت – جایگزین خواهد شد با IFRS15	ترجمه شده
IAS 12	مالیات بر درآمد	ترجمه شده
IAS 16	املاک، ماشین آلات و تجهیزات	ترجمه شده
IAS 17	اجاره ها – جایگزین خواهد شد با IFRS 16	ترجمه شده
IAS 18	درآمد عملیاتی – جایگزین خواهد شد با IFRS15	ترجمه شده
IAS 19	مزایای کارکنان	ترجمه شده



وضعیت ترجمه استانداردها در ایران، تا شهریور ۱۳۹۶:

شماره	نام	وضعیت
IAS 20	حسابداری کمکهای بلاعوض دولت و افشای کمکهای دولت	ترجمه شده
IAS 21	آثار تغییر نرخ ارز	ترجمه شده
IAS 23	مخارج تامین مالی	ترجمه شده
IAS 24	افشای اطلاعات اشخاص وابسته	ترجمه شده
IAS ۲۶	حسابداری و گزارشگری توسط طرحهای مزایای بازنشستگی	ترجمه شده
IAS 27	صورت‌های مالی جداگانه	ترجمه شده
IAS 28	سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته و مشارکتهای خاص	ترجمه شده
IAS 29	گزارشگری مالی در شرایط تورمی حاد	--
IAS 32	ابزارهای مالی: ارائه	ترجمه شده
IAS 33	سود هر سهم	ترجمه شده
IAS 34	گزارشگری مالی میان دوره‌ای	ترجمه شده
IAS 36	کاهش ارزش داراییها	ترجمه شده
IAS 37	ذخایر، بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی	ترجمه شده
IAS 38	دارایی های نامشهود	ترجمه شده
IAS 39	ابزارهای مالی: شناخت و اندازه گیری - جایگزین خواهد شد با IFRS 9	ترجمه شده
IAS 40	سرمایه گذاری در املاک	ترجمه شده
41 IAS	کشاورزی	ترجمه شده



پیشینه استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی در ایران:

مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۰
سازمان حسابرسی

مجاز بودن "شرکت های بورسی"

مجاز بودن آن گروه از شرکت ها و نهادهای مالی ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار که توسط سازمان بورس مشخص می شوند و به تبع آنها، شرکت های فرعی و وابسته مربوط از تاریخ مشخص شده توسط آن سازمان،

مصوبه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۷
سازمان حسابرسی

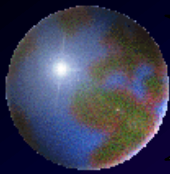
مجاز بودن کلیه شرکت ها و نهادهای مالی ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و به تبع آن، شرکت های فرعی و وابسته آنها، در تهیه صورت های مالی که از ابتدای ۱۳۹۲ و بعد از آن شروع می شود،

مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۱
سازمان بورس

مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۲ مجمع
عمومی سازمان حسابرسی

الزام الف) کلیه بانک ها و موسسات اعتباری ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ،
ب) کلیه شرکت های بیمه ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و
ج) کلیه شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و
فرا بورس ایران با سرمایه ثبت شده ۱۰۰۰ میلیارد ریال و بیشتر از آن

اطلاعیه مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۵
سازمان بورس



پیشینه استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی در ایران:

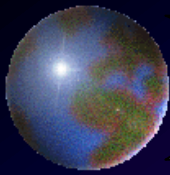
طبق ابلاغیه مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۴ سازمان بورس زمان ارائه صورت های مالی مطابق با استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی شرکت های بورسی ۶ ماه پس از انتشار صورت های مالی حسابرسی شده ناشر برای همان سال طبق استانداردهای حسابداری ایران در سامانه کدال می باشد.



استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی IFRS چگونه تدوین می‌شوند؟

✪ استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی از طریق یک فرایند بین‌المللی مشورتی به نام **due process** که اشخاص و سازمان‌های ذی‌علاقه در سرتاسر جهان را درگیر می‌کند، تدوین می‌شوند. این فرایند شامل ۶ مرحله زیر می‌باشد که هیئت امنای بنیاد بر رعایت آن نظارت دارند:

1. تعیین دستور کار
2. برنامه‌ریزی پروژه
3. تهیه و انتشار گزارشات مباحثه‌ای و تحقیقات صورت گرفته برای نظرخواهی
4. تهیه و انتشار پیش‌نویس برای نظرخواهی
5. تدوین و انتشار استاندارد
6. رویه‌های پس از انتشار استاندارد



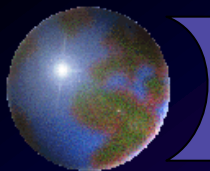
تاریخچه پروژه بیمه ای IASB

2017	2004	2002	1999	1997
IFRS17	IFRS 04	تقسیم پروژه به دو مرحله	دسامبر: صدور اولین پیش نویس	شروع پروژه بیمه

- پروژه بحث انگیز بیمه قبل از انحلال IASC در سال ۱۹۹۷ شروع شد که هدف آن تبیین حسابداری قراردادهای بیمه بوده و قابل ذکر است که هدف آن بررسی تمام ابعاد پیچیده حسابداری بیمه ای نبوده است.

- مرحله اول : استاندارد نهایی محصول این پروژه که فاز یک (مرحله اول) هم نامیده شده اوایل ۲۰۰۴ به عنوان IFRS4 "قراردادهای بیمه ای" منتشر شد و از ابتدای ۲۰۰۵ بکارگیری لازم الاجرا شد .

- متعاقب ابلاغ IFRS4 هیات استانداردهای حسابداری بین المللی (IASB) در فاز دوم به تبیین موارد مربوط به بیمه ادامه داد که در سال ۲۰۱۷ منتشر گردید و موارد زیادی مانند مسائل مربوط به اندازه گیری اولیه , تنزیل , تعدیلات ریسک و .. را در بر می گیرد.



نظرات جمع آوری شده از بیمه گران و ناظران

انجمن بین المللی ناظران بیمه ای (IAIS)

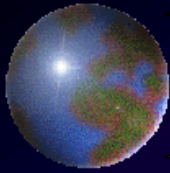
در سال ۱۹۹۴ تاسیس شده و شامل بیش از ۲۰۰ عضو از کشورهای مختلف دنیا که بیش از ۹۷٪ پرتفوی بیمه نامه های صادره در دنیا را شامل می شوند. هدف این نهاد افزایش کارایی، نظارت بر صنعت بیمه و توسعه منصفانه بازار بیمه ای در سطح دنیا می باشد.

این نهاد استانداردهای خود را با عنوان ICP منتشر می کند (تا کنون ۲۶ عدد ICP منتشر نموده است)

این نهاد دو طبقه نتایج مهم در خصوص قراردادهای بیمه ای در طول سالهای ۲۰۰۰ الی ۲۰۰۶ را ارائه نمود :

- اطلاعات مالی مهم برای ارزیابی اعتبار و کفایت سرمایه
- هماهنگی مطلوب

IAIS: International Association of Insurance Supervisors



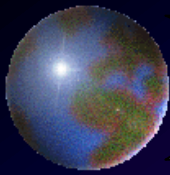
نظرات جمع آوری شده از بیمه گران و ناظران

-انجمن CFO (۲۰ بیمه گر بزرگ اروپایی)

-کاربرگ تخصصی و مشروح در خصوص اصول IFRS مرحله دوم (اندازه گیری و تنزیل بدهی های بیمه ای)

- گروه واحدهای تجاری بیمه ای امریکای شمالی (به اضافه چهار بیمه گر زندگی بزرگ ژاپنی)

-اصولی برای بیمه زندگی Life Insurance
-اصولی برای بیمه غیر زندگی Non-Life Insurance



اهداف استاندارد های بیمه ای:

هدف استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۴ تعیین نحوه گزارشگری و ارائه الزامات افشاء



زیربنای فاز دوم

هدف استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ تعیین الزامات اندازه گیری بدهی های بیمه ای و تنزیل و ریسک و....



استاندارد ۲۸ ایران و استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۴:

استاندارد ۲۸ ایران و IFRS 4 در بسیاری موارد مشابه هم هستند
موارد اختلاف به شرح زیر است:

۱- رویکرد قراردادهای بیمه ای در برابر شرکت ها و موسسات بیمه ای.

طبق IFRS 4 رویکرد استاندارد معطوف به قراردادهای بیمه ای است و در استاندارد ایران رویکرد به شرکت ها و موسسات بیمه ای معطوف است.

۲- ابزارهای مشتقه تعبیه شده در قراردادهای بیمه.

طبق IFRS 4 می باید از قرارداد میزبان جدا و به ارزش منصفانه اندازه گیری و تغییرات آن در سود و زیان دوره منظور شود.

۳- تفکیک اجزا سپرده

طبق IFRS 4 در برخی موارد بیمه گر ملزم و در برخی موارد مجاز به جداسازی جزء سپرده از جزء بیمه می باشد.

استاندارد ۲۸ ایران و استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۴:

۴- آزمون کفایت بدهی

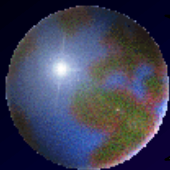
طبق IFRS 4 بیمه گر می باید در پایان هر دوره گزارشگری، با استفاده از برآوردهای فعلی، از جریان های نقدی آتی طبق قراردادهای بیمه خود کفایت بدهی های بیمه خود را ارزیابی کند

۵- حسابداری سایه

طبق IFRS 4 بیمه گر مجاز است رویه های حسابداری خود را به گونه ای تغییر دهد که سود یا زیان شناسایی شده تحقق نیافته دارایی بر سود و زیان تحقق یافته تاثیر بگذارد.

۶- حسابداری ویژگی های مشارکت اختیاری

طبق IFRS 4 بیمه گر می تواند جزء تضمین شده را جدا از ویژگی مشارکت اختیاری شناسایی کند.



مطالب قابل ارائه در همایش:

حمید دیانت پی

بررسی اقلام با اهمیت صورتهای مالی
شرکت های بیمه ای بر مبنای IFRS

سید محمد باقرآبادی

ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره
برگشت حق بیمه و چالش پیاده سازی IFRS

مجید بنویدی

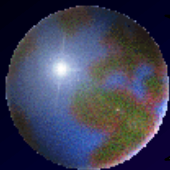
بررسی ابعاد اجرای IFRS 17 در
شرکت های بیمه ای

دانیال محجوب

سرمایه گذاری در املاک طبق پرتفوی
شرکت های بیمه ای – IAS 40

ابراهیم نوروزبیگی

کارگاه تهیه صورت تغییرات در حقوق
صاحبان سهام



مطالب قابل ارائه در همایش:

گزارشگری مالی دارایی های مالی در شرکت های
بیمه ای بر مبنای IFRS 9- IFRS , IAS 39

شاهین کرز بر

IFRS عدم اطمینان، چالش ها و فرصت های
شرکتهای بیمه در پیاده سازی

حمید اسد زاده

کارگاه تهیه صورت های مالی بر مبنای
IFRS

منصور شمس احمدی