



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

اقدام با اهمیت صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه بر مبنای IFRS

حمید دیانت‌پی



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



استاندارد حسابداری خاص قراردادهای بیمه

استاندارد حسابداری شماره ۲۸ - فعالیتهای بیمه عمومی



استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۴ و ۱۷ - قراردادهای بیمه



استاندارد حسابداری مالی شماره ۹۷، ۶۰ و ۱۱۳ - حسابداری بیمه



ابلاغ صورت‌های مالی نمونه شرکت‌های بیمه



نمونه صورت وضعیت مالی (ترازنامه) سازمان بورس

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

(تجدیدارانه شده)		(تجدیدارانه شده)					
۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
.....		۱۵	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان			۳	موجودی نقد
.....		۱۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی			۴	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
.....		۱۷	بدهی بابت بیمه عمر و پس انداز			۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
.....		۱۸	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			۶	سهام بیمه گران انکابی
.....		۱۸	ذخیره تکمیلی (ذخیره ریسک های منقضی نشده)			۷	سایر دریافتی ها
.....		۱۸	حق بیمه عاید نشده			۸	پیش پرداخت ها
.....		۱۹	سایر پرداختی ها			۹	تسهیلات اعطایی به اشخاص
.....		۲۰	مالیات پرداختی			۱۰	سرمایه گذاری ها
.....		۲۱	سود سهام پرداختی			۱۱	سرمایه گذاری در املاک
.....		۲۲	تسهیلات مالی			۱۲	دارایی های نامشهود
.....		۲۳	ذخیره خطرات طبیعی			۱۳	دارایی های ثابت مشهود
.....		۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			۱۴	سایر دارایی ها
.....			جمع بدهی ها				
.....			حقوق صاحبان سهام				
.....		۲۵	سرمایه				
.....		۲۶	افزایش سرمایه در جریان				
.....		۲۷	صرف سهام				
.....		۲۸	صرف سهام خزانه				
.....		۲۹	اندوخته قانونی				
.....		۳۰	اندوخته سرمایه ای				
.....		۳۱	سایر اندوخته ها				
.....		۳۲	مازاد تجدیدارزایی دارایی ها				
.....		۳۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
.....			سود انباشته				
.....		۳۴	سهام خزانه				
.....			جمع حقوق صاحبان سهام				
.....			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

نمونه صورت سود و زیان سازمان بورس

6

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۳

یادداشت	سال ۱۳۰۲	تجدید یافته شده سال ۱۳۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه (مستقیم و انکابی قبولی)	۳۵	
درآمد خسارت سهم بیمه گران انکابی	۳۶	
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۳۷	
درآمدهای بیمه‌ای		
هزینه خسارت بیمه‌های مستقیم و انکابی قبولی	۳۸	(.....)
هزینه حق بیمه انکابی واگذاری	۳۹	(.....)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	۴۰	(.....)
هزینه‌های بیمه‌ای		(.....)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۴۲	
خالص درآمد سرمایه‌گذاری		
سود (زیان) ناخالص	۴۳	(.....)
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۴	
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		
سود (زیان) عملیاتی	۴۵	(.....)
هزینه‌های مالی	۴۶	
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۷	(.....)
مالیات بر درآمد	۴۸	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم	۴۹	
سود (زیان) خالص متوقف شده	۵۰	
سود (زیان) خالص	۵۱	
سود (زیان) پایه هر سهم؛ ناشی از عملیات در حال تداوم؛ عملیاتی غیرعملیاتی		(.....)
ناشی از عملیات متوقف شده سود (زیان) پایه هر سهم		
گردش حساب سود (زیان) انباشته		
سود (زیان) خالص		
سود انباشته ابتدای سال	۵۲	
تعدیلات سنواتی	۵۳	
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۵۴	
سود سهام مضروب	۵۵	
افزایش سرمایه	۵۶	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۵۷	
سود قابل تخصیص	۵۸	
اندوخته قانونی	۵۹	(.....)
اندوخته سرمایه‌ای	۶۰	(.....)
سایر اندوخته‌ها	۶۱	(.....)
سود انباشته پایان سال		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

نمونه صورت وضعیت مالی (ترازنامه) بیمه مرکزی

7

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
۲۵۶,۱۵۳,۴۳۸,۲۶۳	۳۷۱,۸۴۲,۴۳۷,۲۷۹	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۵۸,۴۰۸,۴۳۵,۳۲۴	۱۳۵,۸۷۵,۱۷۳,۴۹۱	۴	موجودی نقد
۲۰۹,۲۰۲,۸۵۸,۲۹۰	۳۰۲,۶۱۷,۲۵۳,۷۶۳	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۹۷۷,۱۱۹,۴۱۰,۰۱۷	۱,۸۴۸,۴۸۹,۲۱۳,۳۱۳	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۹۰۱,۰۵۱,۳۳۲,۱۲۵	۱,۲۸۲,۴۹۳,۵۹۶,۵۶۱	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرناختنی	۱,۵۳۴,۰۲۰,۴۳۴,۴۹۹	۲,۵۰۲,۲۴۱,۵۵۲,۵۶۹	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
-	-	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۳۳,۵۹۶,۹۴۵,۰۵۰	۳۱,۶۵۱,۷۱۵,۱۵۲	۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
۲,۱۵۶,۳۱۷,۶۴۶,۳۷۱	۲,۹۱۴,۳۴۳,۱۱۹,۷۳۷	۱۷	ذخیره حق بیمه	۶۷۹,۴۸۲,۲۲۱,۵۵۲	۲,۱۳۸,۱۶۲,۱۲۳,۳۶۵	۸	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۵۴۴,۶۶۱,۹۱۵,۳۵۸	۷۱۵,۹۹۶,۰۶۲,۷۱۵	۱۸	ذخیره خسارت معوق	۶۷۴,۲۳۷,۵۰۲,۵۳۵	۸۷۰,۴۴۰,۳۴۹,۱۰۴	۹	سهام بیمه گران انکائی از ذخائر فنی
۲۴۴,۰۷۸,۵۲۹,۶۸۰	۳۷۳,۲۴۱,۲۳۵,۸۱۸	۱۹	سایر ذخائر فنی	۲۵۰,۱۶۷,۳۶۳,۴۲۶	۲۱۴,۱۳۰,۱۲۹,۴۲۶	۱۰	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۳۸,۷۰۸,۱۵۰,۷۴۶	۵۱,۹۷۲,۴۲۳,۶۲۷	۲۰	حق بیمه سالهای آتی	۲,۳۵۵,۰۴۶,۹۷۰,۳۸۱	۱,۱۲۵,۷۷۶,۸۹۲,۴۸۴	۱۱	دارائیهای ثابت مشهود
-	-	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۶۵۹,۲۴۹,۵۶۸	۳,۶۶۸,۹۶۴,۷۵۰	۱۲	دارائیهای نامشهود
۴,۳۵۰,۱۷۳,۸۷۰,۸۳۳	۶,۰۱۲,۵۰۶,۱۲۹,۵۰۰		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام				
۶۲۵,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه (تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم هزار ریالی)				
۱,۳۷۴,۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲-۱	افزایش سرمایه در حال انجام				
۶۲,۵۸۵,۲۰۹,۲۶۳	۱۰۴,۶۲۰,۲۸۱,۹۱۸	۲۳	اندوخته قانونی				
۸۸,۶۴۳,۳۲۱,۷۹۸	۱۹۰,۰۹۸,۱۲۰,۱۹۴	۲۴	اندوخته سرمایه‌ای				
۱۶۴,۳۳۶,۱۳۰,۴۵۸	۵۶۳,۲۱۱,۵۸۲,۰۴۲		سود (زیان) انباشته				
۲,۳۱۵,۵۶۴,۶۶۱,۵۱۹	۲,۸۵۷,۹۲۹,۹۸۴,۱۵۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۶,۶۶۵,۷۳۸,۵۳۲,۳۵۲	۸,۸۷۰,۴۳۶,۱۱۳,۶۵۴		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۶,۶۶۵,۷۳۸,۵۳۲,۳۵۲	۸,۸۷۰,۴۳۶,۱۱۳,۶۵۴		جمع دارائیهها

نمونه صورت سود و زیان بیمه مرکزی

8

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

یادداشت	سال ۱۳۹۴ (ریال)	سال ۱۳۹۳ (ریال)	(تجدید ارائه شده)
۲۵ حق بیمه صادره	۵,۷۸۰,۸۵۸,۱۰۷,۹۹۱	۴,۴۹۵,۳۶۲,۵۱۶,۶۵۳	
۱۷ (افزایش) ذخائر حق بیمه	(۷۵۸,۰۲۵,۲۷۳,۳۶۶)	(۸۸۲,۳۷۸,۶۶۲,۱۵۶)	
درآمد حق بیمه	۵,۰۲۲,۸۳۲,۶۳۴,۶۲۵	۳,۶۱۲,۹۸۳,۸۵۴,۴۹۸	
۲۶ حق بیمه اتکنائی واگذاری	۱,۱۳۳,۲۶۶,۷۳۱,۱۵۰	۱,۰۰۳,۲۴۹,۵۸۰,۰۲۸	
۱۷ (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکنائی واگذاری	(۱۸۰,۴۹۹,۵۷۴,۳۶۹)	(۲۰۴,۰۴۵,۴۸۴,۰۴۲)	
هزینه حق بیمه اتکنائی واگذاری	(۹۵۲,۷۶۷,۱۵۶,۷۸۱)	(۷۹۹,۷۰۴,۰۹۵,۹۸۶)	
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۴,۰۷۰,۰۶۵,۲۷۷,۸۴۴	۲,۸۱۳,۲۷۹,۷۵۸,۵۱۲	
۲۷ خسارت پرداختی	۳,۳۱۴,۴۰۵,۸۷۱,۷۲۴	۲,۱۰۴,۲۴۳,۹۳۶,۰۳۶	
۱۸ افزایش ذخائر خسارت معوق و ریسکهای منتفی نشده	۱۷۱,۳۳۴,۱۴۷,۳۵۷	۲۳۷,۹۱۲,۹۲۴,۱۳۰	
هزینه خسارت	(۳,۴۸۵,۷۴۰,۰۱۹,۰۸۱)	(۲,۳۴۲,۱۵۶,۸۶۰,۱۶۶)	
۲۸ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی	۶۷۹,۳۹۸,۱۷۰,۹۳۵	۴۹۹,۵۲۱,۱۹۶,۸۷۲	
۱۸ (افزایش) ذخیره خسارت معوق حق بیمه اتکنائی واگذاری	۱۵,۷۰۳,۲۷۲,۲۰۰	۵۷,۵۶۳,۹۸۵,۵۳۳	
خسارت سهم بیمه گران اتکنائی	۶۹۵,۱۰۱,۴۴۳,۱۳۵	۵۵۷,۰۸۵,۱۸۲,۴۰۵	
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲,۷۹۰,۶۳۸,۵۵۹,۹۴۶)	(۱,۷۸۵,۱۷۱,۶۷۷,۷۶۱)	
۲۹ هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۹۶,۴۸۲,۴۵۳,۲۰۲)	(۲۵۳,۹۷۴,۵۳۷,۰۵۳)	
۳۰ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی	۱۳۹,۵۶۳,۹۰۷,۲۹۷	۱۰۸,۳۲۷,۰۱۷,۱۲۱	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۵۶,۹۱۸,۵۴۵,۹۰۵)	(۱۴۵,۶۴۷,۵۱۹,۹۳۲)	
۱۹ (افزایش) سایر ذخائر فنی	(۱۲۹,۱۶۲,۷۰۶,۱۳۸)	(۸۵,۶۵۱,۸۴۳,۲۲۴)	
۳۱ هزینه سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی	(۱۳۲,۹۲۴,۱۲۸,۷۸۰)	(۱۰۲,۱۶۸,۲۲۲,۶۴۷)	
۳۱ هزینه سهم ناجا	(۵۹,۷۷۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۵۴,۷۲۶,۴۰۰,۰۰۰)	
۳۱ هزینه سهم وزارت بهداشت	(۲۷۸,۶۱۵,۰۹۴,۴۱۱)	(۱۸۳,۱۲۳,۶۸۶,۴۸۹)	
۳۲ سایر هزینه های بیمه ای	(۷۵,۷۰۹,۱۸۷,۲۴۴)	(۱۶۴,۴۹۴,۸۸۵,۲۸۴)	
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۶۸۶,۱۸۷,۶۱۶,۵۷۲)	(۵۹۰,۱۶۵,۰۳۷,۶۴۴)	
۳۳ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۲۰۲,۳۵۰,۳۳۴,۰۲۰	۱۷۰,۵۴۶,۳۱۳,۴۳۰	
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۳۸,۶۷۱,۰۷۳,۴۲۲	۴۶۲,۸۴۱,۸۳۶,۰۰۴	
۳۳ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۰۶,۳۳۷,۴۲۹,۲۹۸	۲۴۴,۲۴۷,۶۵۰,۷۸۷	
۳۴ هزینه های اداری و عمومی	(۵۴۱,۳۴۵,۹۷۱,۹۴۷)	(۳۹۵,۸۰۰,۲۴۵,۹۴۱)	
سود (زیان) عملیاتی	۲۰۳,۶۶۲,۵۳۰,۷۹۲	۳۱۱,۲۸۹,۲۴۱,۴۵۰	
۳۵ هزینه های مالی	(۲,۹۵۱,۵۶۳,۳۹۱)	(۹,۳۲۱,۸۵۳,۴۴۸)	
۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۴۷۵,۶۵۲,۳۵۵,۳۲۲	۱۷,۶۳۱,۹۳۵,۰۶۹	
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۶۷۶,۳۶۵,۳۲۲,۶۳۵	۳۱۹,۵۹۹,۲۲۳,۰۷۱	
مالیات	-	-	
سود (زیان) خالص دوره	۶۷۶,۳۶۵,۳۲۲,۶۳۵	۳۱۹,۵۹۹,۲۲۳,۰۷۱	
۲۸ سود (زیان) پایه و تقلیل یافته عملیاتی هر سهم	۱۰۲	۱۵۶	
۲۸ سود پایه و تقلیل یافته غیر عملیاتی هر سهم	۲۳۶	۴	
۲۸ سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم	۳۳۸	۱۶۰	

نمونه فرضی صورت وضعیت مالی (ترازنامه) IASB

9

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۵

IAS1.51(b), (c) IAS1.10(a) IAS1.51(d), (e)	۲۰۱۴ هزار یورو	۲۰۱۵ هزار یورو	یادداشت	
IAS1.60				دارایی‌ها
IAS1.54(c)	۲,۹۲۴	۹,۴۴۵	۲۳	سرقفلی
IAS1.54(c)	۴۴۴	۳۹,۱۳۸	۲۴	دارایی‌های نامشهود
IFRS4.37(b)	۱۱,۴۷۷	۱۳,۲۴۶	۲۲	هزینه‌های انتقالی
IAS1.54(a)	۳,۷۵۰	۴,۰۶۶	۲۵	املاک و تجهیزات
IAS1.54(b)	۳,۹۴۳	۴,۱۹۹	۲۶	سرمایه‌گذاری در املاک
IAS1.54(e)	۱,۹۹۱	۲,۱۲۰	۶	سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته
IAS1.54(d)				دارایی‌های مالی
IFRS7.8	۱,۲۴۰	۲,۱۸۲	۲۸	ابزارهای مالی مشتقه
	۱,۶۷۷	۲,۱۴۰	۲۷ (الف)	دارایی‌های مالی نگهداری شده تا سررسید
	۷,۲۴۹	۸,۲۵۳	۲۷ (ب)	وام‌ها و دریافتی‌ها
	۷,۹۴۱۷	۱۰,۹۶۷۷	۲۷ (پ)	دارایی‌های مالی آماده برای فروش
	۳۰,۰۷۷	۳۴,۲۶۰	۲۷ (ت)	دارایی‌های مالی به ارزش منصفانه از طریق سود یا زیان
IFRS4.37(b)	۳۴,۷۱۱	۳۶,۵۲۱	۳۰	دارایی‌های بیمه انکابی
IAS1.54(n)	۲,۸۱۲	۲,۹۹۵	۱۸ (ت)	مالیات بر درآمد دریافتی
IFRS4.37(b)	۱۹,۹۱۴	۳۵,۲۷۲	۳۱	بیمه دریافتی
IAS1.55	۱,۵۵۷	۱,۰۲۸		درآمد تعهد شده
IAS1.54(i)	۲۷,۷۸۵	۲۲,۶۱۷	۳۳	وجه نقد و سپرده‌های کوتاه‌مدت
	۲۳۰,۹۶۸	۳۲۷,۳۲۳		جمع کل دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
IAS1.54(r)				حقوق مالکانه قابل انتساب به صاحبان سهام
IAS1.78(e)				شرکت اصلی
	۷,۳۸۵	۸,۶۳۸	۴۴	سهام سرمایه منتشر شده
	۱,۰۴۵	۲۷,۴۱۵	۴۴	صرف سهام
	۲۱۰	۲۲۴	۴۴	سایر اندوخته‌های سرمایه‌ای
	۱۲,۹۰۵	۱۹,۷۸۸		سود انباشته
	۴,۰۰۲	۸,۲۲۳		سایر اجزای حقوق مالکانه
	۲۵,۵۲۷	۶۴,۲۸۸		جمع کل حقوق مالکانه صاحبان سهام عادی
IAS1.54(q)	—	۷,۰۵۲		منابع فاقد حق کنترل
	۲۵,۵۲۷	۷۱,۷۹۰		جمع کل حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
IFRS4.37(b)	۱۲۶,۲۶۰	۱۷۶,۷۱۲	۳۴	بدهی‌های ناشی از قرارداد بیمه
IAS1.54(m)	۱۱,۵۵۸	۱۵,۲۲۰	۳۵	بدهی‌های ناشی از قرارداد سرمایه‌گذاری
IFRS4.37(b)				تعهدات مزایای بازنشستگی
IAS1.55	۴,۳۸۱	۴,۷۱۳	۳۷	درآمد انتقالی
IAS1.78(d)	۴,۳۳۴	۴,۳۶۵	۳۲	درآمد انتقالی
IAS1.55				استقراض
IAS1.54(m)	۳۱۰,۶۴	۱۶,۵۶۲	۳۹	ابزارهای مالی مشتقه
IFRS7.8(e)	۱,۷۵۸	۱,۷۸۲	۲۸	ابزارهای مالی مشتقه
IAS1.54(m)	۷,۲۷۲	۷,۷۴۳	۴۰	سایر بدهی‌های مالی
IFRS7.8(f)				بدهی مالیات انتقالی
IAS1.54(o)	۱,۸۴۸	۵,۴۵۲	۱۸	خالص ارزش دارایی قابل انتساب به دارندگان واحد سرمایه‌گذاری
	۳۶۷	۵۲۰	۳۶	پرداختی‌های بیمه‌ای
IFRS4.37(b)	۴,۸۴۱	۵,۱۵۷	۴۱	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
IAS1.54(k)	۱۱,۶۳۸	۱۷,۳۰۷	۴۲	جمع کل بدهی‌ها
	۱۹۵,۴۲۱	۲۵۵,۵۲۳		جمع کل حقوق مالکانه و بدهی‌ها
	۲۳۰,۹۶۸	۳۲۷,۳۲۳		

نمونه فرضی صورت سود و زیان IASB

10

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۵

IAS1.10(b)				
IAS1.10A				
IAS1.51(b)	۲۰۱۴	۲۰۱۵		
IAS1.51(d)	هزار یورو	هزار یورو	یادداشت	
IFRS4.IG24	۷۳,۴۵۱	۷۴,۱۴۶	۹ (الف)	حق بیمه (ناخالص)
IFRS4.IG24	(۱۹,۱۱۲)	(۱۸,۷۵۶)	۹ (ب)	حق بیمه واگذار شده به بیمه‌گران انکابی
IAS1.85	۵۴,۳۳۹	۵۵,۳۹۰		حق بیمه خالص
IFRS7.20(c) (i)	۲,۳۲۱	۵,۳۶۴	۱۰	درآمد کارمزد و حق الزحمه
	۷,۶۸۲	۸,۲۲۱	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری
	۹۳	۲۱۳	۱۲	خالص سود و زیان تحقق یافته
	۹۹۲	۱,۰۴۴	۱۳	سود و زیان ارزش منصفانه
	۸۵	۹۱		سایر درآمدهای عملیاتی
IAS1.85	۱۱,۰۸۳	۱۴,۹۳۳		سایر درآمدها
IAS1.82(a)	۶۵,۴۲۲	۷۰,۳۲۳		جمع کل درآمدها
IFRS.IG24	(۳۹,۴۱۰)	(۳۸,۴۱۸)	۱۴ (الف)	ناخالص مزایا و ادعاهای پرداختی
IFRS4.IG24	۱۰,۵۴۶	۱۰,۳۷۲	۱۴ (ب)	ادعاهای واگذار شده به بیمه‌گران انکابی
IFRS4.IG24	(۷,۱۷۲)	(۷,۸۳۷)	۱۴ (پ)	ناخالص تغییر در بدهی‌های ناشی از پیمان
IFRS4.IG24	۱,۶۹۱	۱,۵۹۲	۱۴ (ت)	تغییر در بدهی‌های ناشی از پیمان واگذار شده به بیمه‌گران انکابی
IAS1.85	(۳۴,۳۴۵)	(۳۴,۳۹۰)		خالص مزایا و ادعاهای
IAS1.82(b)	(۹۵۴)	(۱,۰۶۶)	۱۵	مخارج تأمین مالی
IFRS7.20	(۱۱۱)	(۳۶۷)	۳۶	سود قابل انتساب به دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری
IAS1.99	(۲۰,۳۷۱)	(۲۲,۳۳۴)	۱۶	سایر هزینه‌های عملیاتی و اداری
IAS1.85	(۲۱,۴۳۶)	(۲۳,۶۶۷)		سایر هزینه‌ها
IAS1.85	(۵۵,۷۸۱)	(۵۸,۰۵۷)		جمع کل مزایا، ادعاهای و سایر هزینه‌ها
	۹,۶۴۱	۱۲,۲۶۶		سود قبل از سهم از سود شرکت وابسته
IAS1.82(c)	۲۳۰	۱۲۹	۶	سهم از سود شرکت وابسته
IAS1.85	۹,۸۷۱	۱۲,۳۹۵		سود قبل از مالیات
IAS1.82(d)	(۱,۹۷۳)	(۲,۲۳۹)	۱۸	هزینه مالیات بر درآمد
IAS12.77				سود سال
IAS1.81A(a)	۷,۸۹۸	۱۰,۱۵۶		سود قابل انتساب به:
				صاحبان سهام شرکت اصلی
IAS1.81B(a)(ii)	۷,۸۹۸	۱۰,۰۰۴		منافع فاقد حق کنترل
IAS1.81B(a)(i)	—	۱۵۲		سود هر سهم
				پایه، سود سال قابل انتساب به صاحبان سهام عادی
IAS33.66	۱/۰۷	۱/۲۲	۲۰	شرکت اصلی (یورو)
				تقلیل یافته، سود سال قابل انتساب به صاحبان سهام
IAS33.66	۱/۰۶	۱/۲۱	۲۰	عادی شرکت اصلی (یورو)

نمونه فرضی صورت وضعیت مالی (ترازنامه) سه ستونی

11

as at 31 December 2015

				As at 1 January 2014	IFRS 1.21, IAS 1.10(a) IAS 1.51(b)(c)
Notes	2015 €000	2014 €000	2014 €000	IAS 1.51(d)(e)	
Assets					
Non-current assets					
Property, plant and equipment	13	38,411	25,811	20,385	IAS 1.60, IAS 1.66 IAS 1.54(a)
Investment properties	14	8,893	7,983	7,091	IAS 1.54(b)
Intangible assets	15	6,019	2,461	2,114	IAS 1.54(c)
Investments in an associate and a joint venture	7.8	3,187	2,516	2,597	IAS 1.54(e), IAS 28.38
Other non-current financial assets	17	6,550	3,616	3,419	IAS 1.54(d), IFRS 7.8
Deferred tax assets	11	383	365	321	IAS 1.54(o), IAS 1.56
		<u>63,443</u>	<u>42,752</u>	<u>35,927</u>	
Current assets					
Inventories	18	22,442	23,154	24,649	IAS 1.60, IAS 1.66 IAS 1.54(g)
Trade and other receivables	19	27,672	24,290	25,537	IAS 1.54(h), IFRS 7.8(c)
Prepayments		244	165	226	IAS 1.55
Other current financial assets	17	551	153	137	IAS 1.54(d), IFRS 7.8
Cash and short-term deposits	20	<u>17,112</u>	<u>14,916</u>	<u>11,066</u>	IAS 1.54(i)
		68,021	62,678	61,615	
Assets classified as held for distribution	10	13,554	–	–	IAS 1.54(j), IFRS 5.38
		<u>81,575</u>	<u>62,678</u>	<u>61,615</u>	
Total assets		145,018	105,430	97,542	
Equity and liabilities					
Equity					
Issued capital	21	21,888	19,388	19,388	IAS 1.54(r) IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Share premium	21	4,780	80	–	IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Treasury shares	21	(508)	(654)	(774)	IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Other capital reserves	21	1,171	864	566	IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Retained earnings		35,061	28,855	23,533	IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Other components of equity		(121)	18	128	IAS 1.54(r), IAS 1.78(e)
Reserves of a disposal group classified as held for distribution	10	46	–	–	IAS 1.54(p)
Equity attributable to equity holders of the parent		<u>62,317</u>	<u>48,551</u>	<u>42,841</u>	
Non-controlling interests		2,428	740	208	IAS 1.54(q), IAS 27.27
Total equity		<u>64,745</u>	<u>49,291</u>	<u>43,049</u>	
Non-current liabilities					
Interest-bearing loans and borrowings	17	20,346	21,703	18,931	IAS 1.60, IAS 1.69 IAS 1.54(m)
Other non-current financial liabilities	17	806	–	–	IAS 1.54(m), IFRS 7.8(e)
Provisions	23	1,950	77	60	IAS 1.54(i), IAS 1.78(d)
Government grants	24	3,300	1,400	1,300	IAS 20.24
Deferred revenue	25	2,696	165	174	IAS 1.55
Net employee defined benefit liabilities	26	2,622	2,494	2,074	IAS 1.55, IAS 1.78(d)
Other liabilities		263	232	212	IAS 1.55
Deferred tax liabilities	11	3,072	1,247	1,279	IAS 1.54(o), IAS 1.56
		<u>35,055</u>	<u>27,318</u>	<u>24,030</u>	
Current liabilities					
Trade and other payables	28	19,556	21,281	20,600	IAS 1.60, IAS 1.69 IAS 1.54(k)
Interest-bearing loans and borrowings	17	2,460	2,775	4,555	IAS 1.54(m), IFRS 7.8(f)
Other current financial liabilities	17	3,040	303	303	IAS 1.54(m), IFRS 7.8(e)
Government grants	24	149	151	150	IAS 1.55, IAS 20.24
Deferred revenue	25	1,720	200	190	IAS 1.55
Non-cash distribution payable to owners	22.1	355	–	–	IFRIC 17.10, IFRIC 17.11
Income tax payable		3,963	4,013	4,625	IAS 1.54(n)
Provisions	23	850	98	40	IAS 1.54(i)
		<u>32,093</u>	<u>28,821</u>	<u>30,463</u>	
Liabilities directly associated with the assets classified as held for distribution	10	13,125	–	–	IAS 1.54(p), IFRS 5.38
		<u>45,218</u>	<u>28,821</u>	<u>30,463</u>	
Total liabilities		<u>80,273</u>	<u>56,139</u>	<u>54,493</u>	
Total equity and liabilities		145,018	105,430	97,542	

مجموعه کامل صورتهای مالی مطابق IFRS

الف. صورت وضعیت مالی؛

ب. صورت سود و زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع برای دوره؛

پ. صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای دوره؛

ت. صورت جریانهای نقدی برای دوره،

ث. یادداشت‌های توضیحی، شامل خلاصه اهم رویه‌های حسابداری و سایر

اطلاعات توضیحی؛

نکته: چنانچه واحد تجاری یک رویه حسابداری را:

- با تسری به گذشته بکار گیرد،
 - اقلام صورتهای مالی را با تسری به گذشته تجدید ارائه نماید،
 - اقلام صورتهای مالی را تجدید طبقه‌بندی کند؛
- صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای دوره قبل ارائه می‌گردد.

شرح	استانداردهای ایران	بیمه مرکزی	استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی
صورت وضعیت مالی (ترازنامه)	✓	✓	✓
صورت سود و زیان	✓	✓	✓
صورت سود و زیان جامع	✓	✓	✓
صورت جریان‌های نقدی	✓	✓	✓
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	–	–	✓

□ موجودی نقد و معادل نقد

شامل موجودی صندوق، سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله با سررسید حداکثر سه ماه است.

□ مطالبات تجاری

مطالبات تجاری در زمان شناخت اولیه به ارزش منصفانه و پس از آن به بهای تمام شده مستهلک شده با استفاده از نرخ بهره موثر، پس از کسر ذخیره کاهش ارزش، شناسایی می‌شود.

□ سایر دارایی‌های مالی

بر اساس مدل تجاری مدیریت دارایی‌های مالی و ویژگی‌های جریان نقدی قراردادی این دارایی‌ها، به دو طبقه دارایی‌های مالی اندازه‌گیری شده به بهای تمام شده مستهلک شده و دارایی‌های اندازه‌گیری شده به ارزش منصفانه طبقه‌بندی می‌شوند.

شرح	طبقه‌بندی در صورت وضعیت مالی	تفاوت ناشی از تغییر ارزش منصفانه
(۱) سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بورس که با اهداف نگهداری طی یک دوره کوتاه مدت	سرمایه‌گذاری‌های اندازه‌گیری شده به ارزش منصفانه از طریق سود یا زیان	صورت سود و زیان دوره
(۲) سایر سرمایه‌گذاری‌های اندازه‌گیری شده با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان (۳) سایر سرمایه‌گذاری‌های اندازه‌گیری شده به ارزش منصفانه	دارایی‌های مالی آماده برای فروش	صورت سود و زیان جامع

□ بدهی‌های مالی

بدهی‌های مالی (شامل تسهیلات، حساب‌های پرداختی تجاری، سایر حساب‌های پرداختی، بدهی به بیمه‌گذاران و بیمه‌گران) به بهای تمام شده مستهلک شده با نرخ بهره موثر اندازه‌گیری می‌شود. نرخ بهره موثر یک روش محاسبه بهای تمام شده مستهلک شده بدهی مالی و تخصیص بهره طی دوره زمانی مربوط است. نرخ بهره موثر، نرخ است که دقیقاً پرداخت‌های نقدی آتی در طول دوره مورد انتظار بدهی را به خالص مبلغ دفتری در زمان شناخت اولیه تنزیل می‌کند.

قطع شناخت بدهی‌های مالی

بدهی‌های مالی تنها زمانی حذف می‌شود که تعهد واحد تجاری ایفا، ملغی یا منقضی شده باشد. تفاوت بین مبلغ دفتری بدهی مالی حذف شده و مابه‌ازای پرداختی یا پرداختی در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

□ مالیات بر درآمد جاری و انتقالی

مالیات جاری شامل مالیات پرداختی یا دریافتی بر اساس سود یا زیان مشمول مالیات سال و تعدیلات مربوط به سال‌های قبل است؛ این مالیات بر اساس نرخ‌های قانونی در تاریخ صورت وضعیت مالی محاسبه می‌شود.

مالیات انتقالی بر اساس تفاوت‌های موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

❑ املاک، ماشین‌آلات و تجهیزات

- ماشین‌آلات و تجهیزات به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک و زیان کاهش ارزش انباشته اندازه‌گیری می‌شوند.
- املاک (زمین و ساختمان) به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شوند.
- مخارج بعدی تنها زمانی به مبلغ دفتری دارایی اضافه یا به عنوان دارایی مجزا شناسایی می‌شود که ورود منافع اقتصادی آتی آن به واحد تجاری محتمل باشد و مخارج دارایی را بتوان به گونه‌ای اتکاپذیر اندازه‌گیری نمود.
- افزایش مبلغ دفتری زمین و ساختمان در نتیجه تجدید ارزیابی، به حساب سایر اقلام سود و زیان جامع منظور و در سرفصل سایر اندوخته‌های بخش حقوق صاحبان سرمایه منعکس می‌شود.

❑ ذخایر

ذخایر از طریق تنزیل جریان‌های نقدی مورد انتظار با نرخ تنزیل قبل از مالیات که منعکس‌کننده‌ی ارزشیابی بازار از ارزش زمانی پول و ریسک‌های خاص بدهی است، تنزیل می‌شود. تفاوت زمانی تنزیل به حساب هزینه مالی منظور می‌شود.

IFRS4- Implementation Guidance

IG20:

IAS 1 requires minimum disclosures on the face of the balance sheet. To satisfy those requirements, an insurer might need to present separately on the face of its balance sheet the following amounts arising from insurance contracts:

- (a) liabilities under insurance contracts and reinsurance contracts issued.
- (b) assets under insurance contracts and reinsurance contracts issued.
- (c) assets under reinsurance ceded.

رهنمود دستورالعمل اجرایی IFRS4- در خصوص اقدام با اهمیت دارایی‌ها و بدهی‌ها

موجودی نقد و معادل نقد - گزارشگری

❑ موجودی نقد، شامل نقد در دسترس و سپرده‌های دیداری است.

❑ معادل‌های نقد، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت با نقدشوندگی بالا و به سرعت قابل تبدیل به مبلغ معینی از نقد است که ریسک تغییر ارزش آن کم می‌باشد.

۳۳. وجه نقد و سپرده‌های کوتاه مدت

۲۰۱۴	۲۰۱۵	
هزار یورو	هزار یورو	
۲۴,۱۴۰	۱۷,۷۶۶	وجه نقد گروه
۳,۶۴۵	۴,۸۵۱	سپرده‌های کوتاه مدت (شامل سپرده‌های دیداری و مدت‌دار)
۲۷,۷۸۵	۲۲,۶۱۷	جمع کل وجه نقد و سپرده‌های کوتاه مدت

مدت زمان سپرده‌های کوتاه مدت بین یک روز تا سه ماه، بسته به نیازهای نقدی گروه، متفاوت است. کلیه سپرده‌های مورد نظر مشمول میانگین نرخ سود متغیر ۳/۸ درصد (سال ۲۰۱۴: ۴/۳ درصد) هستند.

مبالغ دفتری افشا شده در جدول فوق، به طور معقول تقریباً معادل ارزش منصفانه در تاریخ گزارشگری است. با توجه به اهداف مدنظر در صورت جریان‌های نقدی، مبلغ وجه نقد و معادل نقد، خالص از اضافه برداشت‌های گروه، طبق یادداشت ۳۹ معادل ۱۶,۶۹۹,۰۰۰ یورو (سال ۲۰۱۴: ۲۰,۸۷۶,۰۰۰ یورو) می‌باشد.

IFRS 7.25, 29
IAS 7.8
IAS 7.45

نمونه یادداشت توضیحی

موجودی نقد و معادل نقد - افشا

واحد تجاری باید برای هر طبقه از دارایی‌های مالی و بدهی‌های مالی، ارزش منصفانه آن طبقه از دارایی‌ها و بدهی‌ها را به گونه‌ای افشا کند که امکان مقایسه با مبلغ دفتری آن فراهم شود.

IFRS7.25

افشای ارزش منصفانه موارد زیر الزامی نیست:

- زمانی که مبلغ دفتری ابزارهای مالی مانند دریافتی‌ها و پرداختی‌های تجاری کوتاه‌مدت، تقریب معقولی از ارزش منصفانه آن‌ها باشد؛
- سرمایه‌گذاری‌های در ابزار مالکانه‌ای که دارای قیمت اعلام شده برای دارایی یا بدهی یکسان در بازار فعال نیستند؛
- قراردادی که دارای ویژگی اختیار مشارکت در منافع است (IFRS4)، مشروط بر اینکه ارزش منصفانه آن ویژگی به گونه‌ای اتکاپذیر قابل اندازه‌گیری نباشد.

IFRS7.29

در برخی کشورها اضافه برداشت بانکی (نوعی تسهیلات مالی) در صورتی که عندالمطالبه قابل پرداخت می‌باشد، جز جدانشدنی مدیریت نقد واحد تجاری است. در این شرایط اضافه برداشت به شرط اینکه مانده حساب بانکی بین مانده مثبت تا اضافه برداشت نوسان داشته باشد، جزئی از نقد و معادل‌های نقد محسوب می‌شود.

IAS7.8

واحد تجاری باید اجزای تشکیل دهنده نقد و معادل‌های نقد را افشا کند و صورت تطبیق این مبالغ در صورت جریان‌های نقدی و اقلام مشابه گزارش شده در صورت وضعیت مالی را ارائه نماید.

IAS7.45



مطالبات بیمه‌ای - گزارشگری و افشا

IFRS4.37(b)	۲۰۱۴	۲۰۱۵	
	هزار یورو	هزار یورو	
	۹.۲۶۲	۱۱.۳۲۸	طلب از بیمه‌گذاران
	۸.۳۵۱	۸.۸۹۲	طلب از بیمه‌گران اتکایی
	۲.۳۰۱	۱۵.۰۵۲	طلب از نمایندگان، معامله‌گران و واسطه‌ها
	۱۹.۹۱۴	۳۵.۲۷۲	

بیمه‌گر باید دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمد و هزینه، جریان‌های نقدی شناسایی شده ناشی از قراردادهای بیمه را افشا کند.

IFRS4.37(b)

دارایی‌های بیمه اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی) - گزارشگری

IFRS4.37(b)

۲۰۱۴	۲۰۱۵
هزار یورو	هزار یورو

۲۸.۳۷۰	۳۰.۱۰۰
--------	--------

بیمه اتکایی قراردادهای بیمه

۶.۳۴۱	۶.۴۲۱
-------	-------

بیمه اتکایی قراردادهای سرمایه‌گذاری

۳۴.۷۱۱	۳۶.۵۲۱
--------	--------

IFRS7.25/29

گروه در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۵ آزمون کاهش ارزش را در خصوص دارایی‌های بیمه اتکایی انجام داده است و زیان کاهش ارزشی به مبلغ ۲۰۰۰ یورو (سال ۲۰۱۴: ۱۶۰۰۰ یورو) در سایر هزینه‌های عملیاتی و اداری شناسایی نموده است. مبالغ دفتری بیمه اتکایی قراردادهای سرمایه‌گذاری که در جدول فوق افشا شده است، تقریباً معادل مبلغ ارزش منصفانه در تاریخ گزارشگری است.

IFRS4.37(b)
(i)

گروه طی سال قراردادهای بیمه اتکایی را منعقد نموده است که در هنگام شروع منجر به کسب سودی به مبلغ ۴۲۰۰۰ یورو (سال ۲۰۱۴: ۳۸۰۰۰ یورو) گردیده است. سود مورد نظر در صورت سود و زیان منعکس شده است.

دارایی‌های بیمه اتکایی (سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی) - افشا

واحد تجاری باید برای هر طبقه از دارایی‌های مالی و بدهی‌های مالی، ارزش منصفانه آن طبقه از دارایی‌ها و بدهی‌ها را به گونه‌ای افشا کند که امکان مقایسه با مبلغ دفتری آن فراهم شود.

افشای ارزش منصفانه قراردادی که دارای ویژگی اختیار مشارکت در منافع است (IFRS4)، مشروط بر اینکه ارزش منصفانه آن ویژگی به گونه‌ای اتکاپذیر قابل اندازه‌گیری نباشد، الزامی نیست.

IFRS7.25/29

واحد تجاری باید برای هر طبقه از دارایی‌های مالی و بدهی‌های مالی، ارزش منصفانه آن طبقه از دارایی‌ها و بدهی‌ها را به گونه‌ای افشا کند که امکان مقایسه با مبلغ دفتری آن فراهم شود.

IFRS7.25

سایر دارایی‌های مالی - گزارشگری

- ☐ نگهداری شده برای مبادله؛
- ☐ سرمایه‌گذاری‌های نگهداری شده تا سررسید؛
- ☐ وام‌ها و دریافتی‌ها؛
- ☐ دارایی‌های مالی آماده برای فروش؛





سایر دارایی‌های مالی - افشا

۲۰۱۴ هزار یورو	۲۰۱۵ هزار یورو	یادداشت
دارایی مالی شناسایی شده به ارزش منصفانه از طریق سود و زیان:		
۲.۶۵۱	۳.۱۵۲	سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۷.۰۰۸	۶.۱۰۸	قراردادهای آتی
۹.۶۵۹	۹.۲۶۰	
دارایی‌های مالی نگهداری شده تا سررسید:		
۱۰۰.۶۵۰	۱۵۰.۹۹۰	سپرده سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت بانکی
۱۸۰.۰۲۰	۲۰۰.۳۵۶	اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۲۸۰.۶۷۰	۳۵۱.۳۴۶	
دارایی‌های مالی آماده برای فروش:		
۱۷.۵۰۰	۱۷.۵۰۰	سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۱۰۹.۶۵۰	۲۹۰.۸۹۰	سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها
۱۵.۵۰۰	۱.۰۲۹	اوراق مشارکت
۶۰۱.۲۰۰	۵۰۰.۶۸۹	سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۷۴۳.۸۵۰	۸۱۰.۱۰۸	

اقدام با اهمیت صورت وضعیت مالی (ترازنامه) مطابق IFRS

سرمایه گذاری در املاک - شناخت و اندازه گیری

□ اندازه گیری در زمان شناخت اولیه:

سرمایه گذاری در املاک باید در ابتدا به **بهای تمام شده** اندازه گیری و مخارج معامله نیز باید در اندازه گیری اولیه منظور شود.

□ اندازه گیری پس از شناخت اولیه:

سرمایه گذاری در املاک پس از شناخت اولیه، به **مدل بهای تمام شده** یا **مدل ارزش منصفانه** اندازه گیری می شود.



سرمایه گذاری در املاک - افشا

۲۰۱۴	۲۰۱۵	
هزار یورو	هزار یورو	
۳.۶۲۷	۳.۹۴۳	در تاریخ ۱ ژانویه
۲۱۹	۲۰۳	افزایش طی سال
۹۷	۵۳	سود و زیان ارزش منصفانه
۳.۹۴۳	۴.۱۹۹	در تاریخ ۳۱ دسامبر

افشا موارد زیر: (بطور نمونه)

- ۱- مدل مورد استفاده؛
- ۲- میزان اتکای ارزش منصفانه؛
- ۳- مبالغ شناسایی شده در سود یا زیان دوره (درآمدها و هزینه های عملیاتی)؛
- ۴- محدودیت های واگذاری سرمایه گذاری؛
- ۵- تعهدات قراردادی و ...

IAS40

بدهی‌های ناشی از قراردادهای بیمه - گزارشگری

IFRS4.37(b)	۲۰۱۴			۲۰۱۵			یادداشت
	خالص هزار یورو	بیمه اتکایی بدهی‌ها هزار یورو	بدهی‌های قرارداد بیمه هزار یورو	خالص هزار یورو	بیمه اتکایی بدهی‌ها هزار یورو	بدهی‌های قرارداد بیمه هزار یورو	
	۶۲,۲۰۹	(۱۶,۴۷۷)	۷۸,۶۸۶	۱۰۸,۶۱۴	(۱۷,۴۳۴)	۱۲۶,۰۴۸	(الف) قراردادهای بیمه عمر
	۳۵,۶۸۱	(۱۱,۸۹۳)	۴۷,۵۷۴	۳۷,۹۹۸	(۱۲,۶۶۶)	۵۰,۶۶۴	(ب) قراردادهای بیمه غیرعمر
	۹۷,۸۹۰	(۲۸,۳۷۰)	۱۲۶,۲۶۰	۱۴۶,۶۱۲	(۳۰,۱۰۰)	۱۷۶,۷۱۲	جمع کل بدهی‌های قرارداد بیمه

بیمه‌گر باید دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمد و هزینه، جریان‌های نقدی شناسایی شده ناشی از قراردادهای بیمه را افشا کند.

IFRS4.37(b)

بدهی‌های ناشی از قراردادهای بیمه عمر - گزارشگری

۲۰۱۴			۲۰۱۵			یادداشت
خالص	بیمه انکایی بدهی‌ها	بدهی‌های قرارداد بیمه	خالص	بیمه انکایی بدهی‌ها	بدهی‌های قرارداد بیمه	
هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	
۶۱,۲۸۴	(۱۶,۲۳۲)	۷۷,۵۱۶	۱۰۷,۱۵۲	(۱۷,۰۸۵)	۱۲۴,۲۳۷	ذخیره بابت حق بیمه‌های کسب نشده
۹۲۵	(۲۴۵)	۱,۱۷۰	۱,۴۶۲	(۳۴۹)	۱,۸۱۱	ذخیره ادعاهای در جریان
۶۲,۲۰۹	(۱۶,۴۷۷)	۷۸,۶۸۶	۱۰۸,۶۱۴	(۱۷,۴۳۴)	۱۲۶,۰۴۸	جمع کل بدهی‌های قراردادهای بیمه عمر

3

2

1

اقدام با اهمیت صورت وضعیت مالی (ترازنامه) مطابق IFRS

پادداشت	تفصیلات			بیمه اتکایی		
	بدهی های قرارداد بیمه با ویژگی اختیار مشارکت در منافع	بدهی های قرارداد بیمه بدون ویژگی اختیار مشارکت در منافع	بدهی های قرارداد بیمه با ویژگی اختیار مشارکت در منافع	بدهی های قرارداد بیمه بدون ویژگی اختیار مشارکت در منافع	جمع کل بیمه اتکایی	خالص
هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو
در تاریخ ۱ ژانویه ۲۰۱۵	۲۵,۱۸۰	۵۳,۸۰۶	۷۸,۶۸۶	(۵,۲۷۴)	(۱۱,۲۰۳)	۶۲,۲۰۹
حق بیمه های دریایی	۱۵,۶۷۰	۳۲,۱۷۵	۳۷,۸۴۵	(۳,۶۶۸)	(۷,۷۹۳)	۳۶,۳۸۴
بدهی های پرداختی بابت فوت، سررسید، واگذاری، مزایا و ادعای	(۶,۶۴۲)	(۱۴,۱۱۳)	(۲۰,۷۵۵)	۱,۶۶۰	۳,۲۸۸	(۱۵,۶۶۷)
مزایا و ادعای	(۶,۸۵۹)	(۱۴,۰۱۴)	(۲۰,۸۷۳)	۱,۶۳۲	۳,۴۶۸	(۱۵,۷۷۳)
اختلاف در تجارب حق بیمه کسر شده	(۸۵۰)	(۱,۸۰۷)	(۲,۶۵۷)	۲۱۲	۴۵۲	(۱,۹۹۳)
اختلاف بهره یا تغییر در قیمت واحد	۸۳	۲۰۰	۲۸۳	(۳۴)	(۷۱)	۱۷۸
تحصیل واحدهای فرعی	۲۴,۸۰۹	۱۹,۸۰۹	۴۲,۰۱۸	-	-	۴۲,۰۱۸
افزایش حاصل از تحصیل پرتفوی	۵۱	۸۶	۱۳۷	-	-	۱۳۷
تعدیلات ناشی از تغییر مفروضات:						
مرگ و میر / بیماری	۲۴۵	۵۲۲	۷۶۷	(۶۱)	(۱۳۰)	۵۷۶
امید به زندگی	۱۹۲	۴۰۸	۶۰۰	(۴۹)	(۱۰۳)	۴۴۸
بازده سرمایه گذاری	(۱,۶۲)	(۳۴۴)	(۵۰۶)	۴۰	۸۶	(۳۸۰)
هزینه ها	۱۱۳	۲۴۹	۳۵۲	(۲۸)	(۶۰)	۲۶۴
نرخ های وقفه و واگذاری	۷۳	۱۵۶	۲۲۹	(۱۸)	(۳۹)	۱۷۲
نرخ تنزیل	(۳۳)	(۶۹)	(۱۰۲)	۸	۱۷	(۷۷)
تعدیلات لروزی	۸	۱۶	۲۴	(۲)	(۴)	۱۸
در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۵	۴۹,۷۸۸	۷۶,۴۷۰	۱۲۶,۰۴۸	(۱۵,۵۸۲)	(۱۱,۵۲۲)	۱۰۸,۹۴۴

3

2

1

بدهی‌های ناشی از قراردادهای بیمه غیر عمر - گزارشگری

۲۰۱۴			۲۰۱۵			یادداشت
خالص	بیمه اتکایی بدهی‌ها	بدهی‌های قرارداد بیمه	خالص	بیمه اتکایی بدهی‌ها	بدهی‌های قرارداد بیمه	
هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	هزار یورو	
۸,۶۹۰	(۲,۸۹۶)	۱۱,۵۸۶	۹,۲۵۵	(۳,۰۸۴)	۱۲,۳۳۹	ذخیره بابت ادعاهای گزارش شده توسط بیمه‌گذاران
۱۹,۶۲۴	(۶,۵۴۱)	۲۶,۱۶۵	۲۰,۹۰۳	(۶,۹۶۹)	۲۷,۸۷۲	ذخیره بابت ادعاهای تحمل شده اما گزارش نشده
۲۸,۳۱۴	(۹,۴۳۷)	۳۷,۷۵۱	۳۰,۱۵۸	(۱۰,۰۵۳)	۴۰,۲۱۱	ذخیره ادعاهای در جریان
۷,۰۵۷	(۲,۳۵۲)	۹,۴۰۹	۷,۵۱۴	(۲,۵۰۵)	۱۰,۰۱۹	ذخیره بابت حق بیمه‌های کسب نشده
۳۱۰	(۱۰۴)	۴۱۴	۳۲۶	(۱۰۸)	۴۳۴	ذخیره بابت کسری حق بیمه
۳۵,۶۸۱	(۱۱,۸۹۳)	۴۷,۵۷۴	۳۷,۹۹۸	(۱۲,۶۶۶)	۵۰,۶۶۴	جمع کل بدهی‌های قرارداد بیمه غیر عمر

IFRS4- Implementation Guidance

IG24:

IAS 1 lists minimum line items that an entity should present on the face of its income statement. It also requires the presentation of additional line items when this is necessary to present fairly the entity's financial performance. To satisfy these requirements, an insurer might need to disclose the following amounts on the face of its income statement:

- (a) revenue from insurance contracts issued (without any reduction for reinsurance held).
- (b) income from contracts with reinsurers.
- (c) expense for policyholder claims and benefits (without any reduction for reinsurance held).
- (d) expenses arising from reinsurance held.

رهنمود دستورالعمل اجرایی IFRS4- در خصوص اقلام با اهمیت درآمد و هزینه

اقدام با اهمیت صورت سود یا زیان مطابق IFRS

درآمد حق بیمه (ناخالص) - گزارشگری و افشا

۲۰۱۴		۲۰۱۵		
هزار یورو		هزار یورو		
اتکایی قبولی	مستقیم	اتکایی قبولی	مستقیم	
۸,۱۳۸	۴۰,۶۸۹	۹,۰۴۲	۴۵,۲۱۰	حق بیمه عمر
۷,۱۱۸	۳۵,۵۸۸	۷,۹۰۸	۳۹,۵۴۲	حق بیمه غیر عمر
۳۲	۱۵۸	۳۵	۱۷۵	قراردادهای سرمایه‌گذاری با ویژگی مشارکت اختیاری
(۱۲۴)	(۶۲۰)	(۱۳۸)	(۶۸۹)	ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۵,۱۶۳	۷۵,۸۱۴	۱۶,۸۴۸	۸۴,۲۳۸	

درآمد عملیاتی باید به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی اندازه‌گیری شود.

IAS18.9

IFRS، روش خاصی را برای شناخت درآمد توصیه نمی‌کند. (چند نمونه مدل عنوان شده است)

IG.25

اقلام با اهمیت صورت سود یا زیان مطابق IFRS

خالص حق بیمه اتکایی واگذاری - گزارشگری و افشا

۲۰۱۴		۲۰۱۵		
هزار یورو		هزار یورو		
اختیاری	اجباری	اختیاری	اجباری	
۵,۳۷۴	۲۶,۸۷۰	۵,۹۷۱	۲۹,۸۵۵	حق بیمه عمر
۷,۳۰۱	۳۶,۵۰۴	۸,۱۱۲	۴۰,۵۶۰	حق بیمه غیر عمر
(۱۷۷)	(۸۸۷)	(۱۹۷)	(۹۸۵)	ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۲,۴۹۷	۶۲,۴۸۷	۱۳,۸۸۶	۶۹,۴۳۰	

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نیز صورت می‌پذیرد.

درآمد کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی واگذاری- گزارشگری و افشا

۲۰۱۴		۲۰۱۵	
هزار یورو		هزار یورو	
مشارکت در منافع	کارفود	مشارکت در منافع	کارفود
۳,۳۴۲	۱۶,۷۱۱	۳,۷۱۴	۱۸,۵۶۸
۴,۲۵۸	۲۱,۲۹۰	۴,۷۳۱	۲۳,۶۵۵
۷,۶۰۰	۳۸,۰۰۱	۸,۴۴۵	۴۲,۲۲۳

حق بیمه عمر

حق بیمه غیر عمر

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نیز صورت می‌پذیرد.

اقدام با اهمیت صورت سود یا زیان مطابق IFRS

درآمد سرمایه گذاری - گزارشگری و افشا

۲۰۱۴		۲۰۱۵		
هزار یورو		هزار یورو		
ذخائر فنی	حقوق صاحبان سهام	ذخائر فنی	حقوق صاحبان سهام	
۲۳,۹۹۵	۴,۷۹۹	۵,۳۳۲	۲۶,۶۶۱	سرمایه گذاری در املاک
۱۲,۲۸۶	۲,۴۵۷	۲,۷۳۰	۱۳,۶۵۱	سرمایه گذاری در بورس
۱۶,۷۶۷	۳,۳۵۳	۳,۷۲۶	۱۸,۶۳۰	سرمایه گذاری در بانک
۳۵,۶۹۰	۷,۱۳۸	۷,۹۳۱	۳۹,۶۵۵	وام و دریافتنی‌ها
۴۰,۵۵۷	۸,۱۱۱	۹,۰۱۳	۴۵,۰۶۳	سایر دارایی‌های مالی
۱۲۹,۲۹۴	۲۵,۸۵۹	۲۸,۷۳۲	۱۴۳,۶۶۰	

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک اشخاص، بانک‌ها، شرکت‌ها و... صورت می‌پذیرد.

اقدام با اهمیت صورت سود یا زیان مطابق IFRS

خسارت ناخالص - گزارشگری و افشا

۲۰۱۴		۲۰۱۵		
هزار یورو		هزار یورو		
غیر عمر	عمر	غیر عمر	عمر	
۵,۸۰۷	۲۹,۰۳۴	۶,۴۵۲	۳۲,۲۶۰	مستقیم
(۲۷۳)	(۱,۳۶۶)	(۳۰۴)	(۱,۵۱۸)	بازیفی
۴,۰۵۸	۲۰,۲۸۸	۴,۵۰۸	۲۲,۵۴۲	اتکالی قبولی
(۸۹۷)	(۴,۴۸۴)	(۹۹۷)	(۴,۹۸۳)	بازیفی
۸,۶۹۴	۴۳,۴۷۲	۹,۶۶۰	۴۸,۳۰۲	جمع
(۴۸۴)	(۲,۴۲۱)	(۵۳۸)	(۲,۶۹۰)	تغییرات ذخیره خسارت
۸,۲۱۰	۴۱,۰۵۱	۹,۱۲۲	۴۵,۶۱۲	

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نیز صورت می‌پذیرد.

خسارت سهم اتکایی واگذاری-گزارشگری و افشا

۲۰۱۴			۲۰۱۵			
هزار یورو			هزار یورو			
جمع	اختیاری	اجباری	جمع	اختیاری	اجباری	عمر
۱۵,۸۱۵	۶,۰۰۷	۹,۸۰۸	۲۰,۸۴۲	۸,۵۸۲	۱۲,۲۶۰	تغیبات ذخیره خسارت
(۱,۲۷۳)	(۴۸۴)	(۷۹۰)	(۱,۶۷۸)	(۶۹۱)	(۹۸۷)	خالص عمر
۱۴,۵۴۲	۵,۵۲۴	۹,۰۱۸	۱۹,۱۶۴	۷,۸۹۱	۱۱,۲۷۳	غیر عمر
۱۸,۹۱۰	۷,۱۸۳	۱۱,۷۲۷	۲۴,۹۲۰	۱۰,۲۶۱	۱۴,۶۵۹	تغیبات ذخیره خسارت
(۱,۲۴۶)	(۴۷۳)	(۷۷۳)	(۱,۶۴۲)	(۶۷۶)	(۹۶۶)	خالص غیر عمر
۱۷,۶۶۴	۶,۷۱۰	۱۰,۹۵۴	۲۳,۲۷۸	۹,۵۸۵	۱۳,۶۹۳	
۳۲,۲۰۶	۱۲,۲۳۳	۱۹,۹۷۳	۴۲,۴۴۲	۱۷,۴۷۶	۲۴,۹۶۶	

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نیز صورت می‌پذیرد.

اقلام با اهمیت صورت سود یا زیان مطابق IFRS

کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی- گزارشگری و افشا

۲۰۱۴ هزار یورو		۲۰۱۵ هزار یورو		
کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی	کارمزد	کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی	کارمزد	
۱۵,۵۹۹	۷۷,۹۹۵	۱۷,۳۳۲	۸۶,۶۶۱	عمر
۷,۸۵۷	۳۹,۲۸۶	۸,۷۳۰	۴۳,۶۵۱	غیر عمر
۲۳,۴۵۶	۱۱۷,۲۸۱	۲۶,۰۶۲	۱۳۰,۳۱۲	

افشا در صورت‌های مالی، به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نیز صورت می‌پذیرد.

ریسک مالی

ریسک تغییر احتمالی آتی در یک یا چند نرخ بهره معین؛

ریسک بیمه‌ای

ریسک انتقال یافته از دارنده قرارداد به صادر کننده، به جز ریسک مالی؛

ریسک بازار

در اثر نوسانات قیمت دارایی‌ها، در بازار ایجاد می‌شود؛

ریسک نقدینگی

خطر وقوع زیان به واسطه عدم انجام تعهدات توسط واحد تجاری؛

بیمه‌گر باید اطلاعات زیر را که برای استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی، امکان ارزیابی ماهیت ریسک ناشی از قراردادهای بیمه را فراهم می‌نماید، افشا کند: (نمونه‌ای)

- اهداف، سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت ریسک ناشی از قراردادهای بیمه و روش‌های مورد استفاده برای مدیریت آن ریسک‌ها؛
- اطلاعات درباره ریسک بیمه‌ای (شامل حساسیت به ریسک بیمه‌ای)؛
- تجزیه و تحلیل حساسیت و اثر آن بر حقوق صاحبان سرمایه؛

ریسک‌های اصلی که گروه در معرض آنها قرارداد عبارتند از:

- ◀ ریسک فوت - ریسک زیان ناشی از مرگ بیمه‌گذار که با پیش‌بینی انجام شده تفاوت دارد.
- ◀ ریسک بیماری - ریسک زیان ناشی از بیماری بیمه‌گذار که با پیش‌بینی‌های انجام شده تفاوت دارد.
- ◀ ریسک امید به زندگی - ریسک زیان ناشی از امید به زندگی مستمری‌بگیر که بیشتر از پیش‌بینی انجام شده است.
- ◀ ریسک بازده سرمایه‌گذاری - ریسک زیان ناشی از تفاوت میان بازده‌های واقعی و مبالغ پیش‌بینی شده.
- ◀ ریسک هزینه - ریسک زیان ناشی از هزینه‌های تحمل شده که با پیش‌بینی انجام شده متفاوت است.
- ◀ ریسک تصمیم‌گیری بیمه‌گذار - ریسک زیان ناشی از تجارب بیمه‌گذار (وقفه و کنارگذاری) که با پیش‌بینی‌های انجام شده تفاوت دارد.

IFRS4.38

الف. ریسک بیمه‌ای

IFRS4.34(a)

اصلی‌ترین ریسکی که گروه با آن در قراردادهای بیمه مواجه است، ریسک ناشی از تفاوت میان ادعاهای واقعی و پرداخت‌های مزایا یا زمان‌بندی‌های مرتبط با آنها، با انتظارات موجود است. ریسک مورد نظر تحت تأثیر عواملی نظیر تناوب ادعاها، شدت ادعاها، مزایای واقعی پرداختی و تغییرات متعاقب در ادعاهای بلندمدت قرار دارد. از این رو، هدف گروه آن است که اطمینان حاصل نماید ذخایر کافی بابت پوشش این بدهی‌ها در نظر گرفته شده است.

IFRS4.36(a)

میزان مواجهه گروه با ریسک از طریق تنوع ایجاد شده از میان یک پرتفوی عظیم از قراردادهای بیمه و حوزه‌های جغرافیایی مختلف کاهش می‌یابد. تنوع و گوناگونی ریسک‌ها نیز از طریق انتخاب و بکارگیری دقیق دستورالعمل‌های راهبردی تعهد و همچنین استفاده از معاهدات بیمه اتکایی بهبود می‌یابد.

گروه به عنوان بخشی از برنامه کاهش ریسک خود، اقدام به خرید بیمه اتکایی می‌نماید. بیمه اتکایی واگذار شده هم بر مبنای تناسبی و هم غیرتناسبی انجام می‌شود. سهم اعظم بیمه اتکایی تناسبی مربوط به بیمه اتکایی بهره - سهم است که به منظور کاهش مواجهه کلی گروه با طبقات مشخصی از کسب و کار حذف شده است. سهم اعظم بیمه اتکایی غیرتناسبی نیز اصولاً مربوط به بیمه اتکایی فزونی زیان است که با هدف کاهش مواجهه خالص گروه با زیان‌های فاجعه‌بار طراحی شده است. محدودیت‌های نگهداری مربوط به بیمه اتکایی فزونی زیان، بسته به نوع محصول و حوزه فعالیت متفاوت است.

باسپاس از توجه شما
«ارزش هر فرد به دانش و اخلاق اوست»



تغییر کن، پیش از اینکه مجبور شوی