



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

عدم اطمینان، چالش‌ها و فرصت‌های شرکت‌های بیمه در پیاده‌سازی IFRS

حمید اسدزاده



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



سپیدار سیستم
SEPIDAR SYSTEM
نماد آلودگی در محیط‌های مدرن سیستم



همکاران سیستم
SYSTEM GROUP



مرکز آموزش
حسابداران خبره



بیمه‌سپینا



بیمه کارآفرین



بیمه پارسیان

از کجا شروع شد؟

- سال ۲۰۰۱: هیئت استانداردهای حسابداری بین المللی (IASB) پروژه IFRS4 را شروع کرد.
- هیچ استاندارد برای قراردادهای بیمه در استانداردهای بین المللی حسابداری (IASB) تدوین نگردیده بود.
- سال ۲۰۰۵: هیئت استاندارد های حسابداری بین المللی IFRS4 را منتشر کرد.
- استاندارد موقت: معافیت های موقتی برای اصول IFRS
- تعاریف کلیدی و الزامات افشای بهتر.
- هنوز IASB ادعا دارد که : " رویه های جاری حسابداری به طور واقعی ماهیت و حد ریسک هایی که در قراردادهای بیمه وجود دارد را منعکس نمی کنند".

از کجا شروع شد؟- ادامه



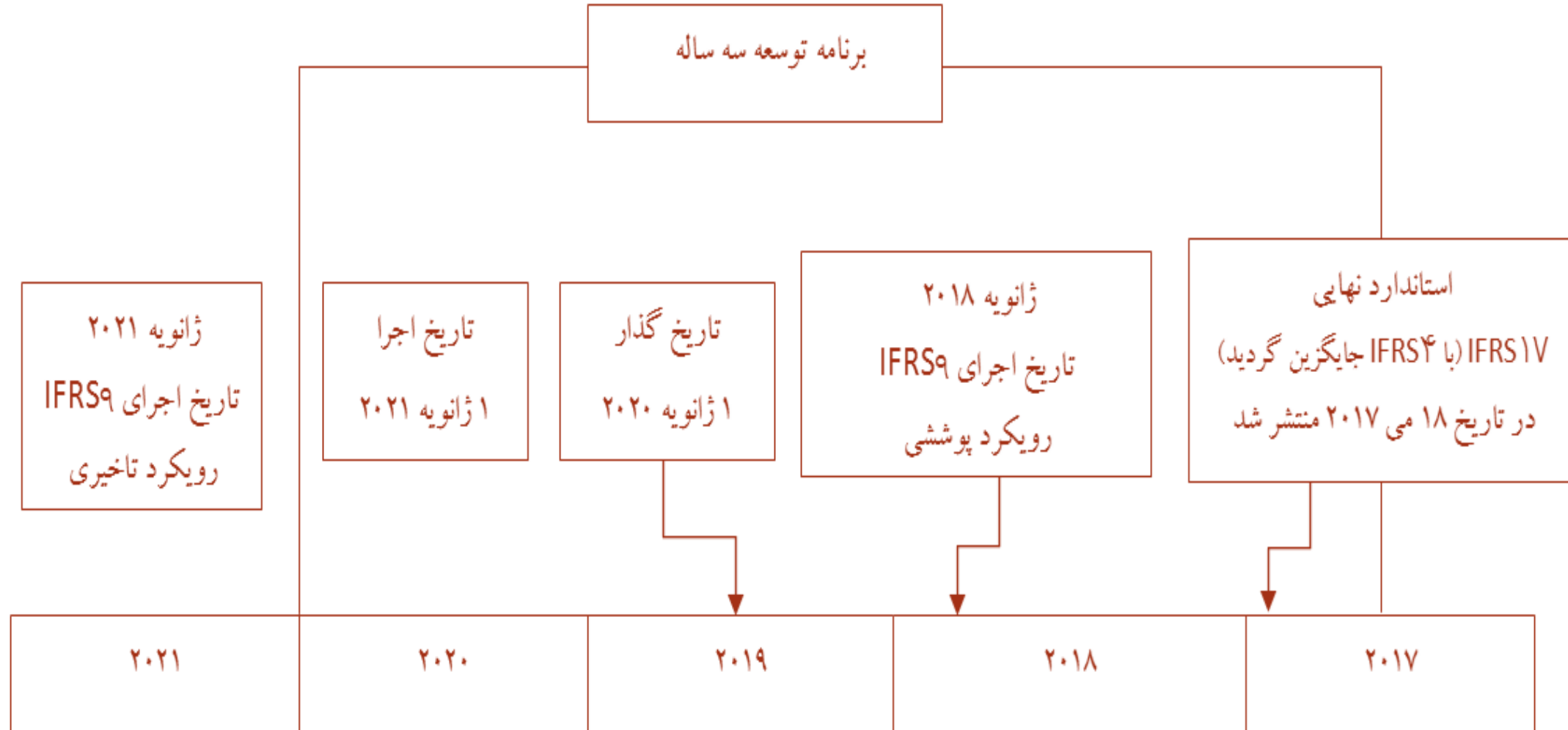
- سال ۲۰۱۰ ، ۲۰۱۳: IASB استاندارد بین المللی گزارشگری مالی ۴ (سال ۲۰۱۰) و فاز ۲ (که در حال حاضر IFRS17 می باشد) را منتشر کرد.

به کجا می رویم؟

- سال ۲۰۱۷: IASB نسخه نهایی را منتشر کرد.
- اندازه های گذار برای بکارگیری IFRS9 ابزارهای مالی را اضافه کرد.
- رویکرد پوششی
- معافیت موقتی
- سال ۲۰۱۸: پیاده سازی IFRS9.
- سال ۲۰۲۱: پیاده سازی IFRS17.



جدول زمانی IFRS9, IFRS17



تعريف قراردادهای بیمه

قراردادهای بیمه شامل آن دسته از قراردادهاییست که به موجب آن ها يك شخص (بیمه گر) ريسك بیمه اي قابل ملاحظه اي را به جاي شخص ثالث (بیمه گذاران) مي پذيرد و متعهد مي شود تا در صورت تاثير منفي يك رویداد غير قطعي مشخص در آینده (رویداد بیمه شده) بر بیمه گذاران خسارت وارد شده به آنان را جبران نماید .



قراردادهای سرمایه گذاری قراردادهایی هستند که به موجب آن ها ريسك هاي مالي قابل ملاحظه و نه ريسك هاي بیمه اي انتقال مي يابد .



ريسك بیمه
با اهميت

پاداش

عدم اطمینان
رویداد آتی

اثر معکوس
بر بیمه گذار

چارچوب IFRS17



■ تقریبا "تغییر چندانی با IFRS4 ندارد.

■ دامنه کاربرد:

■ قراردادهای بیمه و بیمه اتکایی صادره

■ قراردادهای بیمه اتکایی نگهداری شده

■ قراردادهای سرمایه گذاری با اقلام مشارکت اختیاری

چارچوب IFRS17

استاندارد مزبور در موارد زیر کاربرد ندارد:

- ضمانت نامه ها و تضمین ارزش باقیمانده که به وسیله تولید کنندگان تامین گردیده است.

- قراردادهای مزایای تامین کارکنان.

- قراردادهای پرداخت های احتمالی برای اقلام غیر مالی.

- قرارداد های ضمانت مالی.

- حسابداری بیمه گران غیر از بیمه اتکایی و اگذاری .



شرکتهایی متأثر از پیاده سازی IFRS

- IFRS4 و IFRS17 برای قراردادهای بیمه کاربرد دارد.

- هیئت معتقد است که شرکت هایی که در صنعت بیمه فعالیت دارند از این استاندارد متأثر می شوند زیرا:

- بیشتر قراردادهای بیمه توسط شرکت های بیمه صادر می شود .

- اگر چه شرکت های بیمه می توانند الزامات حسابداری را برای قراردادهای بیمه جهت ضمانت های مالی

که صادر کرده اند به کارگیرند، اما سایر شرکت های دیگر انتظار می رود که الزامات حسابداری را برای

ابزارهای مالی به کار گیرند .

شرکتهایی متاثر از پیاده سازی IFRS- ادامه



▪ اگر چه بعضی قراردادهای خدمات با حق الزحمه ثابت تمام ویژگی قرارداد بیمه را دارند (برای مثال امداد جاده ای خودرو) ، اما IFRS17 شرایطی را فراهم می کند که از IFRS15 جهت به حساب گرفتن آن ها طبق روش سایر قراردادها با مشتریان استفاده کند.

شرکت های بیمه

استانداردهای حسابداری مورد استفاده شرکت های بورسی بیمه ای

جمع دارایی ها (تریلیون دلار)	تعداد شرکت ها	چهارچوب گزارشگری	شرکت بورسی بیمه ای
۱۳.۳	۴۴۹	استانداردهای IFRS	
۴.۷	۱۲۸	استانداردهای آمریکا	
۴	۱۱	استانداردهای ژاپنی	
۰.۱	۳۸	سایر استانداردهای ملی	
۲۲.۱	۶۲۶	جمع	

شرکت های بیمه بورسی

منطقه جغرافیایی	تعداد شرکت ها	جمع دارایی ها (تریلیون دلار)
اروپا	۹۵	۸.۶
آسیا و اقیانوسیه	۱۹۱	۷.۲
آمریکای شمالی	۱۱۰	۵.۸
آفریقا و خاورمیانه	۱۸۴	۰.۳
آمریکای لاتین	۴۶	۰.۲
جمع	۶۲۶	۲۲.۱

شرکت بورسی بیمه ای

شرکت های بیمه براساس انواع فعالیت

فعالیت اصلی	تعداد شرکت ها	جمع دارایی ها (تریلیون دلار)
اموال و حوادث	۱۵۰	۰.۶
عمر و سلامت	۹۶	۷.۵
بیمه مختلط	۱۸۱	۴.۷
بیمه اتکایی	۲۲	۰.۵
جمع	۴۴۹	۱۳.۳

شرکت بوردی بیمه ای IFRS

نگاه اجمالی به استفاده از استانداردهای IFRS برای شرکت های بیمه غیر بورسی

منطقه جغرافیایی	تعداد	تعداد شرکت هایی که IFRS را برای غیر بورسی ها الزامی کرده اند	تعداد شرکت هایی که برای بعضی غیر بورسی ها الزامی کرده اند	تعداد شرکتهایی که نه الزامی دارند و غیر مجاز شمرده اند
اروپا	۱۹	۱	۴	۱
آسیا و اقیانوسیه	۱۳	۴	۱	۵
آمریکای شمالی	۲	۱	-	۱
آفریقا و خاورمیانه	۶	۵	-	-
آمریکای لاتین	۶	۱	۲	۲
جمع	۴۶	۱۲	۷	۹

پیاده سازی استاندارد بین المللی گزارشگری مالی بیمه

- تحمیل چالش بزرگ به بیمه گران و سرمایه گذاران
- بیشتر از یک تغییر حسابداری
- ارائه تصویر واضح از بازده و ریسک مورد انتظار سرمایه گذاران
- اثرات با اهمیت بر سود ، حقوق صاحبان سهام، اندوخته ها، فرآیندهای گزارشگری مالی، مدل های اکچوئری ، سیستم های فن آوری اطلاعات و به طور بالقوه بر پاداش مدیران
- بنابراین شرکتهای بیمه نباید اثرات این تغییر را دست کم بگیرند.

مقایسه IFRS4 با IFRS17

اطلاعات سودمند و شفافیت بیشتر IFRS17	اطلاعات سودمند یا شفافیت کمتر IFRS4
اطلاعات درباره ارزش تعهدات بیمه	
شرکت ها قراردادهای بیمه را براساس ارزش جاری اندازه گیری می کنند.	بعضی از شرکت ها قراردادهای بیمه را براساس مفروضات تاریخ گذشته اندازه گیری می کنند.
شرکت ها پرداخت های آتی برآوردی را برای تسویه ادعاهای تحقق شده بر مبنای تنزیل گزارش می کنند.	بعضی از شرکت ها ارزش زمانی پول را جهت اندازه گیری بدهی ها برای ادعاهای تحمل شده در نظر نمی گیرند.
شرکت ها از نرخ تنزیل که ویژگی های جریان های نقد بیمه را منعکس می کند استفاده می کنند.	بعضی از شرکت ها از بازده مورد انتظار دارایی های نگهداری شده به عنوان نرخ تنزیل برای اندازه گیری بیمه استفاده می کنند.
اطلاعات درباره سود آوری	
شرکت ها اطلاعاتی در رابطه با عناصر مختلف سودآوری جاری و آتی فراهم می کنند.	بعضی از شرکت ها اطلاعات یکنواخت و کاملی در رابطه با منابع سود شناسایی شده از قرارداد های بیمه فراهم نمی کنند .

مقایسه IFRS4 با IFRS17

IFRS17 – چارچوب یکنواخت	IFRS4 – فقدان قابلیت مقایسه
قابلیت مقایسه بین شرکت ها در کشورها	
شرکت ها چارچوب حسابداری یکنواختی را برای تمام شرکت های بیمه بکار می گیرند.	حسابداری قراردادهای بیمه به طور اساسی بین عملیات شرکت ها در کشورهای مختلف متفاوت می باشد.
قابلیت مقایسه بین قراردادهای بیمه	
شرکت های چند ملیتی قراردادهای بیمه را با رعایت یکنواختی و ثبات رویه اندازه گیری می کنند.	بعضی از شرکت های چند ملیتی شرکت های فرعی خود را براساس رویه های غیر یکنواخت تلفیق می کنند.
قابلیت مقایسه بین صنایع	
درآمد، پوشش بیمه تحقق یافته را به جز سپرده ها منعکس می کند.	بعضی شرکت ها وجه نقد یا سپرده های دریافتی را به عنوان درآمد ارائه می کنند.

چالش های اساسی پیاده سازی استانداردهای بین المللی بیمه

- چه زمانی برای پیاده سازی پروژه نیاز می باشد ؟ آیا ۳ سال کافی می باشد؟
- بیشتر چالش های گزارشگری پایان دوره
- ارائه مسائل جمع آوری اطلاعات و ذخایر به نظر اساسی می باشد
- مدیریت انتظارات بازار قبل و بعد از پذیرش حیاتی می باشد
- انتخاب روش ها، گزینه ها و فرصت ها برای بهینه سازی نتایج

اندازه و پیچیدگی پروژه

- پیاده سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین المللی بیمه یک پروژه بسیار پیچیده با تاثیرات شگرف بر اطلاعات، سیستم ها یا فرآیندها، حاکمیت، سازمان و کسب و کار می باشد.
- زمان زیادی جهت برنامه ریزی، پیاده سازی و آشنایی کارکنان با فرآیندهای جدید نیاز می باشد.
- بیشتر تاثیر هزینه ای، منابعی و زمان بر بودن مربوط به اطلاعات و سیستم ها می باشد.



جدول بررسی اجمالی موارد تاثیر گذار

IFRS\V		
اطلاعات و داده ها	سیستم ها	فرآیندها
حاکمیت	سازمان	کسب و کار

فعالیت های اصلی و چالش های پیاده سازی

■ تجزیه و تحلیل و برنامه ریزی

■ طراحی

■ پیاده سازی



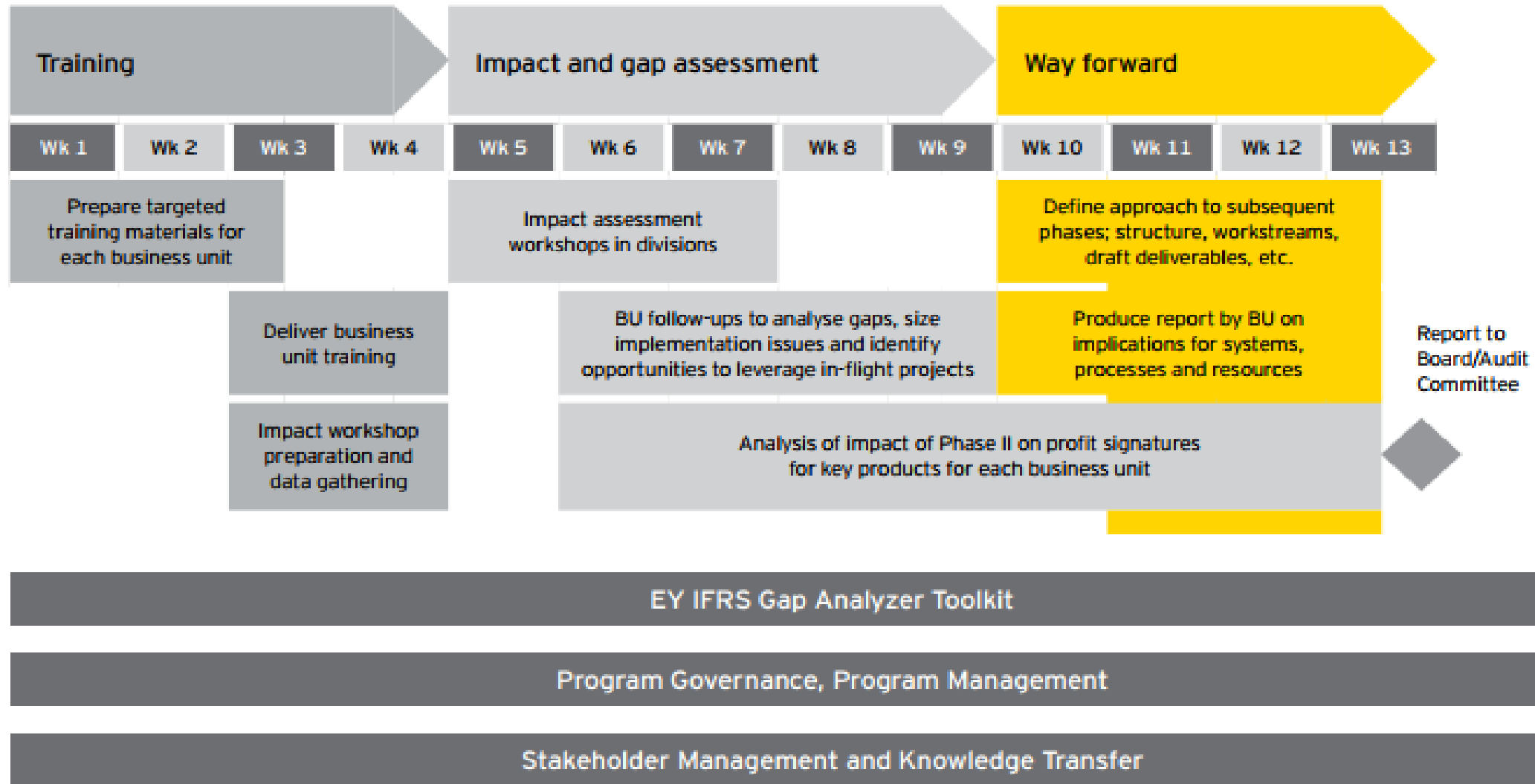
تجزیه و تحلیل و برنامه ریزی

- تعیین و تشخیص تفاوت‌های اصلی حسابداری و هم پوشانی با استانداردهای ملی
- ارزیابی اثرات آن بر کسب و کار و نتایج آن
- تعریف چهارچوب پروژه شامل واحدهای تجاری و سایر پروژه ها
- فعالیت های تبدیل اولویت دار (Conversion)
- تعیین مدیر پروژه و زیر ساخت ها
- تهیه نقشه راه تبدیل
- برنامه ریزی جهت بودجه و منابع
- آموزش و آگاه سازی

- بهینه سازی صورت های مالی
- مغایرت گیری داده ها
- تعریف رویکرد ارائه و افشا
- اصلاح کدینگ حساب ها
- انتخاب و طراحی تغییرات سیستم های IT
- تهیه فرآیندها و رویه ها
- تعیین نقش ها و مسئولیت ها

- تهیه ارقام مقایسه ای و تجدید ارائه شده
- اصلاح سیستم انعطاف پذیر
- پیاده سازی کدینگ جدید حساب ها
- آموزش کاربر نهایی
- تصویب فرآیندها و رویه ها
- مستند سازی فرآیندها و کنترل ها

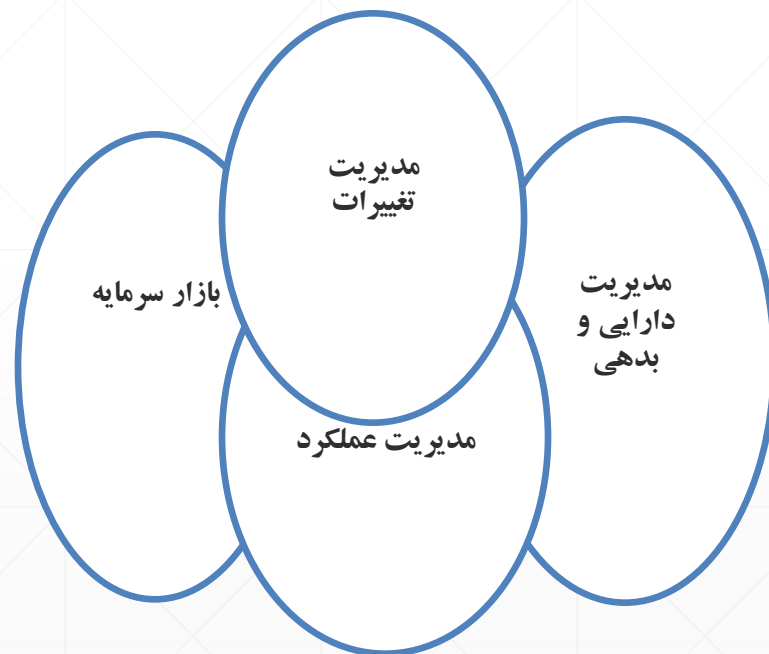
نقشه راه پیاده سازی استانداردهای بین المللی



تأثیرات اساسی

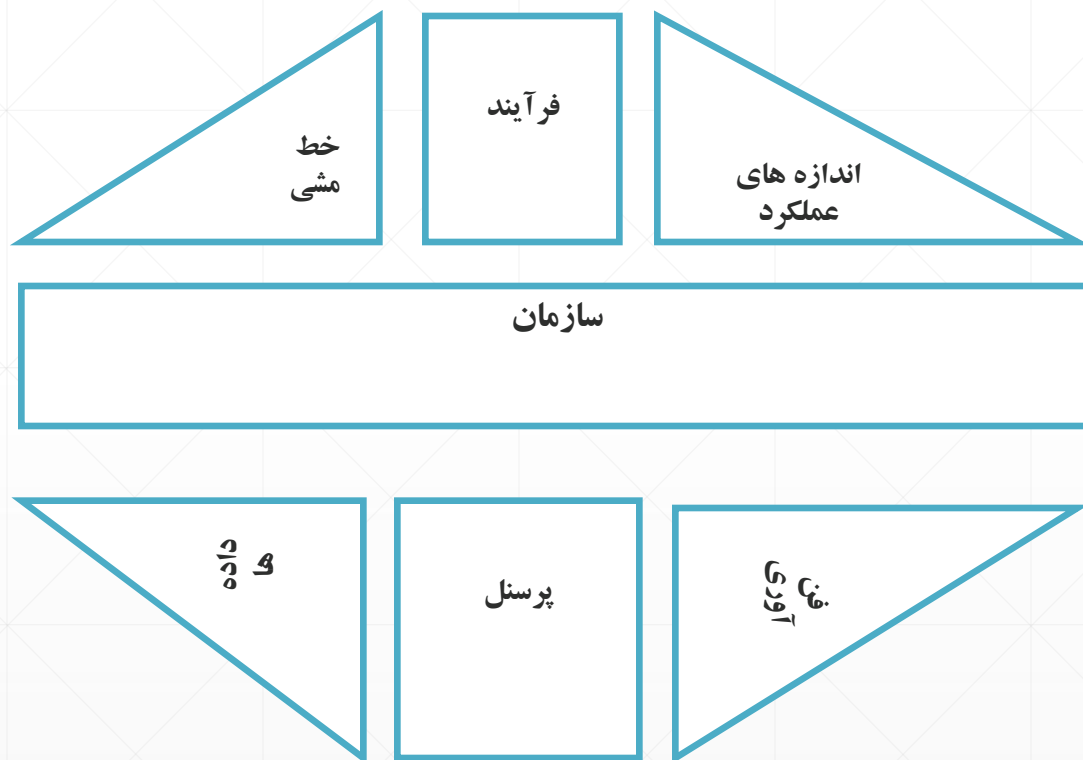
■ چارچوب مدیریتی استراتژیک

■ تأثیر IFRS4 برای شرکت های بیمه بر اقلام کلیدی مدیریت استراتژیک



تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

- به دلیل استفاده از استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی ، بیمه گران باید مدل عملیاتی مالی خود را تجدید نظر کنند.



تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

▪ خط مشی:

▪ به روز آوری آیین نامه های حسابداری.

▪ طراحی و پیاده سازی روش هایی مرتبط با استانداردهای بین المللی در رابطه با نرخ تنزیل حاشیه خدمات قراردادی (CSM).

▪ طراحی رویه های حسابداری ، محاسبات بیمه ای و فرآیند تجدید ارائه.

تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

▪ سازمان:

▪ افزایش سطح یکپارچگی بین مالی، محاسبات بیمه ای (اکچوئری) و ریسک حین فرآیند گزارشگری .

تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

■ داده ها:

■ به روز دسته بندی کردن داده ها برای محاسبات همگن پرتفوی و CSM.

■ استانداردهای بین المللی شرایط یکپارچگی در سطح بالا بین استخراج اطلاعات، محاسبات بیمه ای و انتقال به حساب های دفتر کل را فراهم می کنند.

تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

■ فرآیندها:

- طراحی مجدد فرآیند بستن حساب ها برای تطبیق با محاسبات پیچیده و اطمینان از همسو بودن با برنامه زمانی استانداردهای بین المللی .
- اتخاذ و به کارگیری فرآیند جدید نیازمند طراحی کنترل های مشخص برای اطمینان از کیفیت می باشد و با چارچوب کنترلی موجود منطبق باشد .

تأثيرات عملياتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

▪ مدیریت عملکرد:

▪ تهیه شاخص های کلیدی عملکرد (KPI) که موجب شفافیت عملکرد می شود و با نتایج مالی یکسان می باشد.

تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

▪ فن آوری:

▪ توسعه نرم افزارها برای محاسبه حاشیه خدمات قراردادی (CSM).

▪ پیاده سازی کدینگ جدید حساب ها و ارائه و افشائیات جدید در صورت های مالی.

▪ ایجاد بهبود در سیستم گزارشگری جهت ارائه گزارش به مدیریت، مراجع قانون گذار و اشخاص خارجی با استفاده از رعایت یکنواختی و ثبات رویه.

تأثیرات عملیاتی - سیستم ها و فرآیندهای تجاری

▪ پرسنل:

▪ خلق استراتژی منابع جهت اطمینان از مهارت کافی برای مدیریت شرایط پیچیده.

▪ فراهم نمودن محیط آموزشی و تربیت کارشناسان خبره