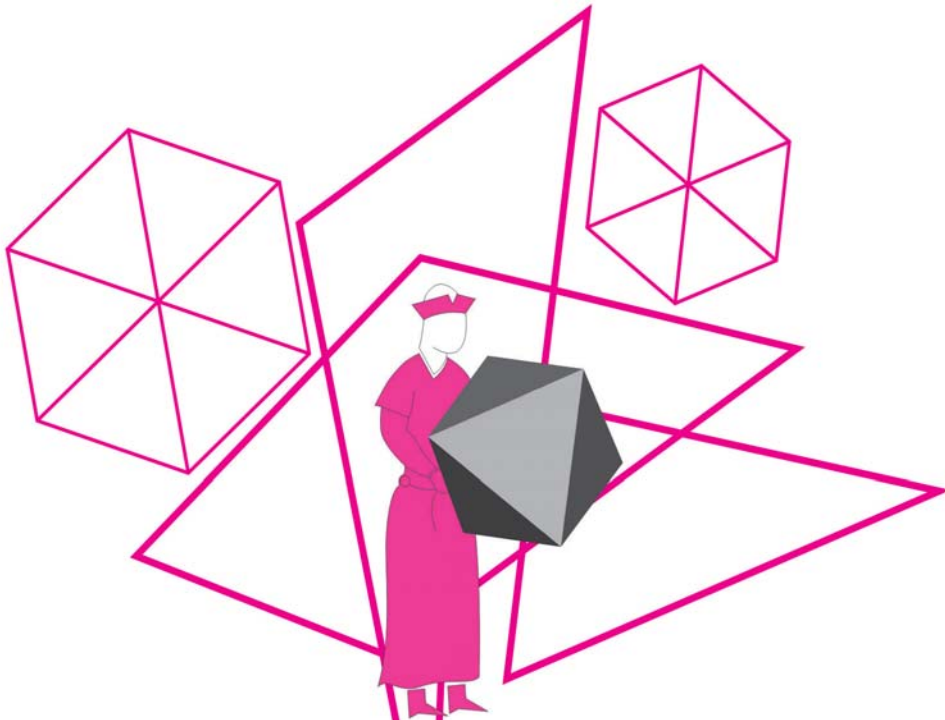




استاندارد حسابداری پایداری

درباره هیئت استانداردهای حسابداری پایداری

بنیاد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری^۱ (SASB) در سال ۲۰۱۱ به عنوان یک سازمان غیرانتفاعی و مستقل استانداردگذار تاسیس شد. مأموریت این بنیاد، تهیه و نگهداری استانداردهای خاص صنعت است که به شرکتها در افشای اطلاعات مالی با اهمیت پایداری و سودمند برای تصمیم‌گیری برای سرمایه‌گذاران، کمک می‌کند.

بنیاد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری در یک ساختار راهبری مشابه با ساختار پذیرفته‌شده به وسیله دیگر نهادهای شناخته‌شده بین‌المللی اداره می‌شود، شامل هیئت استانداردهای حسابداری مالی^۲ (FASB) و هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری^۳ (IASB)، که استانداردهایی را در زمینه افشا برای سرمایه‌گذاران تهیه می‌کند. این ساختار شامل یک هیئت مدیره («هیئت مدیره بنیاد») و یک هیئت استانداردگذار («هیئت استانداردها» یا «هیئت استانداردهای حسابداری پایداری») است. هیئت استانداردها، استانداردهای حسابداری پایداری را توسعه می‌دهد، منتشر و نگهداری می‌کند. بنیاد هیئت، بر راهبرد، امور مالی و عملیات کل سازمان نظارت دارد و اعضای هیئت استانداردها را منصوب می‌کند.

بنیاد هیئت در استانداردگذاری مشارکت ندارد، اما مسئولیت نظارت بر رعایت الزامات فرایند انجام کار به وسیله هیئت استانداردها را بر عهده دارد. بر اساس آنچه در مقررات و روشهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری مشخص شده است، فعالیت‌های استانداردگذاری این هیئت شفاف است و به دقت فرایند انجام کار، شامل مشورتخواهی گسترده از شرکتها، سرمایه‌گذاران و کارشناسان مرتبط را دنبال می‌کند.

بنیاد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری به وسیله گستره‌ای از منابع شامل کمک‌های بشردوستانه، شرکتها و اشخاص، همچنین از طریق فروش و اعطای امتیاز انتشارات، مجموعه‌های آموزشی و دیگر محصولات، تامین مالی می‌شود. بنیاد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری هیچ کمک‌هزینه دولتی دریافت نمی‌کند و به هیچ نهاد دولتی از جمله هیئت استانداردهای حسابداری مالی، هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری و هیچ نهاد استانداردگذار مالی و حسابداری وابسته نیست.

مقدمه

هدف استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری

پایداری

استفاده هیئت استانداردهای حسابداری پایداری از واژه پایداری^۴، به آن دسته از فعالیتهای شرکتی اشاره دارد که توانایی شرکت در خلق ارزش در درازمدت را حفظ کرده یا افزایش می‌دهد. حسابداری پایداری، راهبری و مدیریت آثار محیطی و اجتماعی شرکت را بازگو می‌کند، که ناشی از تولید کالا یا خدمات است، و همچنین راهبری و مدیریت سرمایه‌های محیطی و اجتماعی که برای خلق ارزش در درازمدت ضروری است. هیئت استانداردهای حسابداری پایداری به واژه پایداری با عنوان «محیطی، اجتماعی و راهبری» یا **ی‌ا‌س‌جی**^۵ (ESG) نیز رجوع می‌کند، اگرچه مسائل سنتی راهبری شرکتی مانند ترکیب هیئت‌مدیره، در دامنه فعالیتهای استانداردگذاری هیئت استانداردهای حسابداری پایداری قرار نمی‌گیرد.

استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری برای شناسایی مجموعه‌ای در کمترین حد از مسائل پایداری طراحی شده‌اند که، به احتمال زیاد بر عملکرد عملیاتی یا شرایط مالی یک شرکت متعارف در یک صنعت، بدون توجه به مکان، اثر می‌گذارد. استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری برای توانمندسازی اطلاع‌رسانی درباره عملکرد شرکت در مسائل پایداری در سطح صنعت، به‌شیوه‌ای مقرون به‌صرفه و سودمند برای تصمیم‌گیری، با استفاده از سازوکارهای موجود برای افشا و گزارشگری، طراحی شده‌اند.

کسب‌وکارها می‌توانند برای شناسایی، مدیریت و اطلاع‌رسانی بهتر اطلاعات پایداری با اهمیت مالی به سرمایه‌گذاران، از استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری استفاده کنند. استفاده از استانداردها ممکن است از طریق بهبود شفافیت، مدیریت ریسک و عملکرد، برای کسب‌وکارها سودمند باشد. استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری با تشویق گزارشگری مقایسه‌پذیر، یکنواخت و از نظر مالی با اهمیت، و در نتیجه توانمندسازی سرمایه‌گذاران به انجام بهتر سرمایه‌گذاری و اعمال رای‌دهی، ممکن است به آنها کمک کند.

مرور کلی استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری

پایداری

هیئت استانداردهای حسابداری پایداری مجموعه‌ای از ۷۷ استاندارد حسابداری پایداری خاص صنعت («استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری» یا «استانداردهای صنعت») تهیه کرده که طبق سامانه طبقه‌بندی صنعت پایداری^۶ (SICS) طبقه‌بندی شده‌اند. هر کدام از استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، صنعت موضوع آن استاندارد را توصیف می‌کند، شامل هرگونه فرضیه‌ای درباره مدل غالب کسب‌وکار و بخشهای صنعت که درگیر هستند. استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری شامل موارد زیر است:

۱- **موضوعهای افشا**^۷: مجموعه‌ای در کمترین حد از موضوعهای افشای خاص صنعت، که به احتمال معقول، اطلاعاتی با اهمیت، و توصیفی کوتاه از چگونگی اثرگذاری مدیریت یا سوءمدیریت هر موضوع بر خلق ارزش را شکل می‌دهد.

۲- **سنجه‌های حسابداری**^۸: مجموعه‌ای از سنجه‌های حسابداری کمی و/یا کیفی با قصد اندازه‌گیری عملکرد در هر موضوع شناسایی شده.

۳- **توافقنامه‌های فنی**^۹: هر سنجه حسابداری با یک توافقنامه فنی همراه است که رهنمودی درباره تعریفها، دامنه، استقرار، تفسیر، و ارائه فراهم می‌کند، که قصد از همه این موارد تهیه معیار مناسب برای اطمینان بخشی به شخص ثالث است.

۴- **سنجه‌های فعالیت**^{۱۰}: مجموعه‌ای از سنجه‌ها که مقیاس کسب‌وکار شرکت را کمی می‌کند، با قصد به‌کارگیری آنها، به همراه سنجه‌های حسابداری، در هم‌تراز ساختن داده‌ها و آسان کردن مقایسه.

افزون بر این، رهنمود به‌کارگیری استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری^{۱۱}، رهنمودی کاربردپذیر برای استفاده در همه استانداردهای صنعت ارائه می‌دهد و به عنوان بخشی از استاندارد در نظر گرفته می‌شود. به جز مواردی که در توافقنامه‌های فنی درج شده در استانداردهای صنعت غیر از این مشخص شده باشد،

مراکز اطلاع‌رسانی اینترنتی، یا گزارش‌های سالانه برای سهامداران باشد. هیچ تضمینی وجود ندارد که استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، به همه ریسکها یا فرصتهای پایداری با اهمیت مالی منحصر به مدل کسب‌وکار یک شرکت بپردازد.

استاندارد حسابداری پایداری صنعت بانکداری تجاری

توصیف صنعت

بانکهای تجاری سپرده می‌پذیرند و به اشخاص و شرکتها وام می‌دهند، همچنین در قرض‌دادن برای زیرساختها، املاک و مستغلات و سایر پروژه‌ها فعالیت می‌کنند. صنعت بانکداری تجاری با ارائه این خدمات، در عملکرد اقتصادهای جهانی و در تسهیل انتقال منابع مالی در جهت پربازده‌ترین ظرفیت، نقش مهمی ایفا می‌کند. نیروی محرک این صنعت، حجم سپرده‌ها، کیفیت وامهای داده‌شده، محیط اقتصادی و نرخهای بهره است. ویژگی دیگر این صنعت، ریسک تطابق نادرست داراییها و بدهیها است. محیط انتظام‌بخشی که صنعت بانکداری تجاری را کنترل می‌کند، در شروع بحران مالی سال ۲۰۰۸ شاهد تغییرات در خور توجهی بود و هم‌اکنون نیز همچنان در حال تکامل است. این روند و دیگر روندهای انتظام‌بخشی می‌توانند بر ارزش برای سهامدار و عملکرد پایداری اثر بگذارند. بانکهای تجاری دارای عملیات جهانی، باید مقررات جدیدی در حوزه‌های گزارشگری چندگانه تهیه کنند، که در انتظام‌بخشی ابهام ایجاد می‌کند، به‌ویژه در زمینه کاربرد یکنواخت مقررات جدید.

یادداشت: استاندارد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری در زمینه بانکهای تجاری (FN-CB)، به خدمات و محصولات اصلی^{۱۴} بانکهای تجاری می‌پردازد که هیئت استانداردهای حسابداری پایداری می‌پذیرد که ممکن است همه فعالیت‌های موسسه‌های مالی یکپارچه را دربر نگیرد، مانند بانکداری سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری، تامین مالی رهنی، تامین مالی مصرف‌کننده، مدیریت دارایی و خدمات سرپرستی، و بیمه. استانداردهای حسابداری جداگانه هیئت استانداردهای حسابداری پایداری در دسترس هستند، که به مسائل پایداری برای فعالیت در آن صنایع رسیدگی می‌کنند.

رهنمود درج‌شده در رهنمود به‌کارگیری استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، برای تعریفها، دامنه، استقرار، تفسیر، و ارائه سنجه‌ها در استانداردهای صنعت کاربرد دارد.

چارچوب مفهومی هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، مفاهیم اصلی، اصول، تعریفها و اهدافی را ارائه می‌کند که هیئت استانداردها را در رویکردش نسبت به استانداردگذاری برای حسابداری پایداری، هدایت می‌کند. مقررات و روشهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری^{۱۵} بر فرایندهای راهبری و روشهای استانداردگذاری تمرکز دارد.

کاربری استانداردها

استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری با قصد استفاده در اطلاع‌رسانی به سرمایه‌گذاران در زمینه مسائل پایداری تهیه شده‌اند، که به‌احتمال بر توانایی شرکت در خلق ارزش طی درازمدت اثر می‌گذارند. استفاده از استانداردهای حسابداری پایداری داوطلبانه است. شرکت مشخص می‌کند که کدام استاندارد(ها) به شرکت مربوط هستند، کدام موضوعهای افشا برای کسب‌وکار دارای اهمیت مالی هستند، و کدام سنجه‌های وابسته به گزارش، الزامات قانونی مربوط را در نظر می‌گیرند^{۱۶}. به‌طورکلی، شرکت ممکن است از استاندارد هیئت استانداردهای حسابداری پایداری خاص صنعت اصلی خود، همان‌طور که در سامانه طبقه‌بندی صنعت پایداری مشخص شده، استفاده کند. با این حال، شرکت‌هایی که دارای کسب‌وکار پایدار در چندین صنعت سامانه یادشده هستند، می‌توانند گزارشگری بر اساس دیگر استانداردهای صنعت هیئت استانداردهای حسابداری پایداری را در نظر بگیرند.

این بر عهده شرکت است که ابزاری را تعیین کند که به‌وسیله آنها، اطلاعات هیئت استانداردهای حسابداری پایداری را به سرمایه‌گذاران گزارش دهد. یک مزیت استفاده از استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، ممکن است دستیابی به انطباق با مقررات نظارتی در برخی از بازارها باشد. دیگر اطلاع‌رسانیهایی به سرمایه‌گذار با استفاده از اطلاعات هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، ممکن است گزارشهای پایداری، گزارشهای یکپارچه،

موضوعهای افشای پایداری و سنجه‌های حسابداری صنعت بانکداری تجاری در جدول ۱ و سنجه‌های فعالیت صنعت بانکداری تجاری در جدول ۲ نشان داده شده است.

جدول ۱- موضوعهای افشای پایداری و سنجه‌های حسابداری صنعت بانکداری تجاری				
موضوع	سنجه حسابداری	گروه	واحد اندازه‌گیری	کد
امنیت داده	۱- تعداد موارد نقض امنیت داده، ۲- درصد اطلاعات شناسایی‌پذیر شخصی نسبت به کل موارد نقض، ۳- تعداد صاحبان حساب زیر تاثیر قرار گرفته ^{۱۵} .	کمی	تعداد، درصد (%)	FN-CB-230a.1
	توصیف رویکرد مورد استفاده در شناسایی و رسیدگی به ریسکهای امنیت داده.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-CB-230a.2
فراگیری مالی و ظرفیت‌سازی	۱- تعداد، و ۲- مبلغ وامهای معوق و غیرمعوق واجد شرایط برنامه‌های طراحی شده برای ارتقای کسب‌وکارهای کوچک و توسعه انجمنها ^{۱۶} .	کمی	تعداد، واحد پول گزارشگری	FN-CB-240a.1
	۱- تعداد، و ۲- مبلغ وامهای معوق و غیرمعوق واجد شرایط برنامه‌های طراحی شده برای ارتقای کسب‌وکارهای کوچک و توسعه انجمنها.	کمی	تعداد، واحد پول گزارشگری	FN-CB-240a.2
	تعداد حسابهای جاری خرد بدون هزینه، تامین شده برای مشتریانی که پیش از این بدون حساب بانکی بوده‌اند یا از حسابهای خود استفاده نمی‌کرده‌اند.	کمی	تعداد	FN-CB-240a.3
	تعداد شرکت‌کنندگان در برنامه سواد مالی برای مشتریانی که پیش از این حساب بانکی نداشته‌اند، یا از حسابهای خود استفاده نمی‌کرده‌اند، یا خدمتی به آنها ارائه نمی‌شده است ^{۱۷} .	کمی	تعداد	FN-CB-240a.4
منظورکردن عوامل محیطی، اجتماعی، و راهبری در تحلیل اعتباری	مشمولان اعتبار تجاری و صنعتی، برحسب صنعت.	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-CB-410a.1
	توصیف رویکرد مورد استفاده در منظورکردن عوامل محیطی، اجتماعی و راهبری در تحلیل اعتباری.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-CB-410a.2
اخلاق کسب‌وکار	جمع مبلغ زیانهای پولی در نتیجه اقدام قانونی همراه با تقلب، معاملات نهانی، ضدانحصار، ضد رفتار رقابتی، دستکاری بازار، سوءاستفاده، یا دیگر قوانین و مقررات مربوط به صنعت مالی ^{۱۸} .	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-CB-510a.1
	توصیف سیاستها و رویه‌های افشاگری.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-CB-510a.2
مدیریت ریسک نظام‌مند	امتیاز متعلق به بانک جهانی با اهمیت نظام‌مند ^{۱۹} (G-SIB)، برحسب گروه‌بندی ^{۲۰} .	کمی	امتیاز مبنا (bps)	FN-CB-550a.1
	توصیف رویکرد مورد استفاده در منظورکردن نتایج آزمونهای اجباری و داوطلبانه تنش، درمورد برنامه‌ریزی کفایت سرمایه، راهبرد شرکتی درازمدت، و دیگر فعالیتهای کسب‌وکار.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-CB-550a.2

جدول ۲- سنجه‌های فعالیت صنعت بانکداری تجاری				
سنجه فعالیت	گروه	واحد اندازه‌گیری	کد	
۱- تعداد، و ۲- ارزش حسابهای جاری و پس‌انداز بر حسب قسمت: الف) شخصی، و ب) کسب‌وکار کوچک.	کمی	تعداد، واحد پول گزارشگری	FN-CB-000.A	
۱- تعداد، و ۲- ارزش وامها بر حسب قسمت: الف) شخصی، ب) کسب‌وکار کوچک، و پ) شرکت ^{۲۱} .	کمی	تعداد، واحد پول گزارشگری	FN-CB-000.B	

جدول ۳ - موضوعهای افشای پایداری و سنجه‌های حسابداری صنعت بیمه

موضوع	سنجه حسابداری	گروه	واحد اندازه‌گیری	کد
اطلاعات شفاف و توصیه منصفانه برای مشتریان فراگیری مالی و ظرفیت‌سازی	جمع مبلغ زیان پولی در نتیجه اقدام قانونی همراه با بازاریابی و اطلاع‌رسانی اطلاعات مرتبط با محصول بیمه‌ای به مشتریان جدید و بازگشتی ^{۲۳} .	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN270a.1
	نرخ شکایتها به ادعاهای خسارت.	کمی	نرخ	FN-IN-270a.2
	نرخ نگهداشت مشتری.	کمی	نرخ	FN-IN-270a.3
	توصیف رویکرد مورد استفاده در آگاهی‌دادن به مشتریان درباره محصولات.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-IN-270a.4
منظورکردن عوامل محیطی، اجتماعی، و راهبری در مدیریت سرمایه‌گذاری	کل داراییهای سرمایه‌گذاری شده، برحسب صنعت و طبقه دارایی.	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-410a.1
	توصیف رویکرد مورد استفاده در منظورکردن عوامل محیطی، اجتماعی، و راهبری در فرایندها و راهبردهای مدیریت سرمایه‌گذاری.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-IN-410a.2
سیاستهای طراحی شده برای تشویق رفتار مسئولانه	حق بیمه‌های خالص صادرشده مرتبط با کارایی انرژی و فناوری کم‌کربن.	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-410b.1
	بحث محصولات و/یا ویژگیهای محصول که مشوق سلامت، ایمنی، و/یا اقدام و/یا رفتار محیطی مسئولانه است.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-IN-410b.2
ریسک محیط‌زیست	بیشترین زیان ممکن ^{۲۳} (PML) برای محصولات بیمه‌شده در اثر بلایای طبیعی مربوط به آب‌وهوا ^{۲۴} .	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-450a.1
	جمع مبلغ زیانهای پولی نسبت‌دادنی به پرداختهای خسارت بیمه‌ای از (۱) بلایای طبیعی نمونه‌یابی شده، و (۲) بلایای طبیعی نمونه‌یابی نشده، براساس نوع رویداد و قسمت جغرافیایی (خالص و قبل از بیمه اتکایی) ^{۲۵} .	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-450a.2
	توصیف رویکرد مورد استفاده در منظورکردن ریسکهای محیطی در (۱) فرایند پذیرش تعهد قراردادهای فردی و (۲) مدیریت ریسکهای در سطح موسسه و کفایت سرمایه.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-IN-450a.3
مدیریت ریسک نظام‌مند	ابزار مشتقه در معرض خطر برحسب گروه (۱) کل خطر ممکن برای ابزار مشتقه که به صورت مرکزی تسویه نمی‌شود، (۲) کل ارزش منصفانه وثیقه پذیرفتنی ثبت شده در اتاق تسویه مرکزی ^{۲۶} ، و (۳) کل خطر ممکن برای اوراق مشتقه تسویه شده مرکزی.	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-550a.1
	کل ارزش منصفانه داراییهای درگرو اوراق بهادار استقراضی.	کمی	واحد پول گزارشگری	FN-IN-550a.2
	توصیف رویکرد مورد استفاده در مدیریت خطرهای مربوط به نقدینگی و سرمایه همراه با فعالیتهای غیربیمه‌ای نظام‌مند.	بحث و تحلیل	کاربرد ندارد	FN-IN-550a.3

جدول ۴ - سنجه‌های فعالیت صنعت بیمه

سنجه فعالیت	دسته	واحد اندازه‌گیری	کد
تعداد بیمه‌نامه‌های معتبر، برحسب قسمت: (۱) اموال و حوادث، (۲) عمر، (۳) بافرض بیمه‌اتکایی ^{۲۷} .	کمی	تعداد	FN-IN-000.A

صنعت بیمه

توصیف صنعت

صنعت بیمه هم محصولات سنتی و هم غیرسنتی مرتبط با بیمه را ارائه می‌کند. انواع بیمه سنتی شامل اموال، عمر، حوادث، و بیمه‌اتکایی است. محصولات غیرسنتی دربرگیرنده مستمری سالانه، سندانتقال ریسک جایگزین، و ضمانت‌های مالی است. شرکت‌های فعال در صنعت بیمه در سرمایه‌گذاری در املاک نیز شرکت می‌کنند. شرکت‌های بیمه به‌طور معمول در یک قسمت از صنعت فعالیت می‌کنند، مانند اموال و حوادث، اگرچه برخی شرکت‌های بزرگ بیمه با عملیات متنوع نیز وجود دارند. به‌طور مشابه، شرکت‌ها ممکن است براساس سطح تقسیم‌بندی جغرافیایی نیز با هم فرق داشته باشند. در حالی که شرکت‌های بزرگ ممکن است پذیرش تعهد حق بیمه در چندین کشور را بر عهده بگیرند، شرکت‌های کوچکتر به‌طور کلی در سطح ملی یا منطقه‌ای فعالیت می‌کنند. حق بیمه‌ها، درآمد پذیرش تعهد، و درآمد سرمایه‌گذاری موجب رشد صنعت می‌شوند، درحالی‌که پرداخت ادعای خسارت بیمه درخور توجه‌ترین هزینه و منبع ابهام درباره سود را ایجاد می‌کند. شرکت‌های بیمه محصولات و خدماتی را فراهم می‌کنند که انتقال، یکجاکردن، و به‌اشتراک‌گذاری ریسک را ممکن می‌سازد، که برای عملکرد مناسب اقتصاد، ضروری است. شرکت‌های بیمه از طریق محصولات خود، ممکن است نوعی مسئله فکری ایجاد کنند و موجب کاهش مشوق درجهت بهبود رفتار و عملکرد مبنای شوند و در نتیجه در پیامدهای پایداری مشارکت کنند. شرکت‌های بیمه به‌طور مشابه با سایر موسسه‌های مالی، با ریسک‌های وابسته به اعتبار و بازار مالی روبرو هستند. در داخل صنعت، شرکت‌هایی که در فعالیتهای غیرسنتی یا غیربیمه‌ای شرکت دارند، شامل پوشش **تهاتر نکول اعتباری**^{۲۸} (CDS) و بیمه امنیت بدهی، به‌وسیله مراجع انتظام‌بخشی به‌عنوان شرکت‌هایی با آسیب‌پذیری بیشتر نسبت به توسعه بازار مالی شناخته شده‌اند، و در نتیجه به‌احتمال بیشتر، به ریسک نظام‌مند کمک کرده یا آن را تقویت می‌کنند. در نتیجه، شرکت‌های بیمه با احتمال برگزیده شدن به‌عنوان موسسه‌های مالی با اهمیت نظام‌مند روبرو هستند، که آنها را با انتظام‌بخشی و نظارت افزوده مواجه می‌کند.

یادداشت: سنجه‌های حسابداری برای مسائل با اهمیت پایداری وابسته به مقررات بیمه سلامت، در استاندارد صنعت **مراقبت‌های بهداشتی**^{۲۹} (HC-MC) هیئت استانداردهای حسابداری پایداری مشخص شده است.

موضوعهای افشای پایداری و سنجه‌های حسابداری صنعت بیمه در **جدول ۳** و سنجه‌های فعالیت صنعت بیمه در **جدول ۴** نشان داده شده است.

پانوشته‌ها:

- 1- SASB
- 2- FASB
- 3- IASB
- 4- Sustainability
- 5- Environmental, Social and Governance
- 6- Sustainable Industry Classification System
- 7- Disclosure Topics
- 8- Accounting Metrics
- 9- Technical Protocols
- 10- Activity Metrics
- 11- SASB Standards Application Guidance
- 12- SASB Rules of Procedure
- ۱۳- قصد از استانداردهای هیئت استانداردهای حسابداری پایداری، جایگزینی هیچیک از الزامات قانونی یا نظارتی نیست، که ممکن است به عملیات واحد گزارشگر کاربردپذیر باشد، و در واقع نمی‌تواند باشد.
- 14- Pure Play
- ۱۵- افشا باید شامل توصیفی از اقدام اصلاحی پیاده‌شده در پاسخ به موارد نقض امنیت داده باشد.
- ۱۶- افشا باید شامل توصیفی از چگونگی ادغام نتایج رسیدگی طبق **قانون سرمایه‌گذاری دوباره در جامعه محلی** (CRA) در راهبرد فراگیری مالی و ظرفیت‌سازی باشد.
- ۱۷- افشا باید شامل توصیفی از برنامه سواد مالی باشد.
- ۱۸- واحد تجاری باید به‌صورت روشن ماهیت، مضمون، و هر نوع اقدام اصلاحی انجام‌شده در نتیجه زیانهای اعتباری را توصیف کند.
- 19- Global Systemically Important Bank
- ۲۰- واحد تجاری باید توصیف کند که آیا امتیاز متعلق به بانک جهانی با اهمیت نظام‌مند، به‌وسیله واحد تجاری محاسبه شده و یا از مراجع نظارتی به‌دست آمده است، و آیا واحد تجاری ملزم است که داده‌های مبنا را به مراجع نظارتی گزارش کند.
- ۲۱- وام‌های رهنی و همچنین وام‌های اعتباری گردان از دامنه افشا خارج خواهند بود.
- ۲۲- واحد تجاری باید به‌روشنی ماهیت، مضمون، و هرگونه اقدام اصلاحی انجام‌شده در نتیجه زیانهای پولی را توصیف کند.
- 23- Probable Maximum Loss
- ۲۴- واحد تجاری باید نمایشنامه مورد استفاده مرتبط با آب‌وهوا، شامل عوامل ثابت مهم درون‌داد، فرضیه‌ها و ملاحظات، گزینه‌های تحلیلی، و قالب زمانی، در محاسبه بیشترین زیان ممکن را توصیف کند.
- ۲۵- واحد تجاری باید چگونگی پیامدهای مرتبط با تغییر آب‌وهوا، و تغییرپذیری زیانهای مرتبط با هوا بر هزینه تجدیدبیمه و رویکرد واحد تجاری در انتقال ریسک از طریق بیمه، تاثیر می‌گذارد.
- 26- Central Clearinghouse
- ۲۷- واحد تجاری ممکن است به‌علاوه تعداد بیمه‌نامه‌های معتبر را برحسب نوع محصول تفکیک کند.
- 28- Credit Default Swaps
- 29- SASB Managed Care

منابع:

- SASB, **Commercial Banks Sustainability Accounting Standards**, Industry Standards, Version 2018-10, October 2018
- SASB, **Insurance Sustainability Accounting Standards**, Industry Standards, Version 2018-10, October 2018