

گذار به استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی جدید

برای

قراردادهای بیمه

ترجمه: فاطمه یاری

آمارو گومز (Amaro Gomez)، عضو هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB)، مطالب و منابع^۱ موجود را برای تدوینگران و مراجع انتظام‌بخشی ملی استانداردها که در نظر دارند استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (IFRS 17) با عنوان «قراردادهای بیمه» را به‌کار گیرند، خلاصه می‌کند.

در سال ۲۰۲۱، شرکتها الزامهای حسابداری موجود در استاندارد شماره ۱۷ را به‌کار خواهند گرفت. این استاندارد، تغییری بنیادین در صنعت بیمه ایجاد خواهد کرد. برای بسیاری از شرکتها، این چالش به بزرگی به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی برای اولین بار خواهد بود.

حوزه‌های گزارشگری، فرایندهای خاص خود را برای گزینش به‌کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی جدید خواهند داشت، که ممکن است دارای تنوعی از به‌کارگیری خودکار تا مشورتخواهی گسترده و تأیید باشد. صرف‌نظر از فرایند به‌کارگیری، تدوینگر ملی استانداردها یا مرجع انتظام‌بخشی ممکن است نقشی اساسی در **استقرار**^۲ موفقیت‌آمیز یک استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی جدید ایفا کند.

این مقاله، مرحله‌ای که تدوینگران ملی استانداردها یا مراجع انتظام‌بخشی ممکن است در هنگام برنامه‌ریزی برای استقرار استاندارد شماره ۱۷ در حوزه گزارشگری خود به‌کار گیرند، همراه با مطالب و دیگر منابع در دسترس از سوی **بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF)** را مطرح می‌کند.



International Accounting Standards Board

آماده کردن صحنه

گام مفید اول، ایجاد یک توافق عمومی در مورد نیاز به استاندارد شماره ۱۷ و هدفهای آن می باشد که ممکن است کمک کند تا همه، خود را به اجرای برنامه استقرار، متعهد بدانند.

مطالب ذیل ممکن است مفید باشد:

برای درک و شرح اینکه چرا استاندارد شماره ۱۷ تدوین شده است، نگاه کنید به:

• مقاله‌ای با عنوان «چرا باید حسابداری قراردادهای بیمه را تغییر داد؟»، برای درک اینکه چرا هیئت و بسیاری از دیگران فکر می کردند که حسابداری قراردادهای بیمه، نیازمند تغییر فوری است؛ و

• بیانیه بازخورد هیئت برای بررسی اجمالی فرایند مشورتخواهی و بازخورد در مورد این استاندارد.

برای آشنا کردن ذینفعان با دامنه، زمان بندی و الزامهای استاندارد شماره ۱۷، نگاه کنید به:

• مقدمه هانس هوگروورست (Hans Hoogervorst)، رئیس هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری، در مورد استاندارد شماره ۱۷ در یک پرسش و پاسخ کوتاه؛

• خلاصه پروژه به عنوان مقدمه‌ای بر استاندارد شماره ۱۷؛ و

• اطلاعات و آمار برای پاسخ به بسیاری از پرسشهای مربوط به استاندارد شماره ۱۷.

برای درک و توضیح مزایا و هزینه‌های احتمالی استاندارد شماره ۱۷، نگاه کنید به:

• تحلیل آثار برای درک مزایا و هزینه‌های استاندارد شماره ۱۷ و همچنین پیامدهای ممکن این استاندارد، هم برای تهیه کنندگان و هم برای کاربران صورتهای مالی.

برای درک و شرح چگونگی ارتباط استاندارد شماره ۱۷ با مقررات احتیاطی، نگاه کنید به:

• تحلیل آثار، که شامل گفتگوهایی در مورد چگونگی ارتباط استاندارد شماره ۱۷ با چارچوبهای انتظام بخشی و چگونگی تفاوت هدفهای بسیاری از چارچوبهای انتظام بخشی با هدفهای گزارشگری مالی است؛ و

• نمایش استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و ثبات مالی، شامل گفتگو در مورد چگونگی مشارکت استاندارد شماره ۱۷ در ثبات مالی و رابطه میان بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و مراجع انتظام بخشی.

برای درک و شرح نظر سرمایه گذاران در مورد استاندارد شماره ۱۷، نگاه کنید به

• مقاله‌ای با عنوان «آنچه که سرمایه گذاران در مورد استاندارد شماره ۱۷ می پرسند»، برای اطلاع از پنج پرسش مهمی که سرمایه گذاران می پرسند.

طرح استقرار

تصمیم گیری در مورد اینکه چه کسی مسئول است و داشتن یک طرح قدرتمند، کلید موفقیت هر پروژه است. استقرار یک استاندارد بین المللی گزارشگری مالی جدید به طور معمول به منابع زیادی نیاز دارد و مشارکت افراد مناسب برای انجام کار شامل تهیه کنندگان^۳، حساب ران



International Accounting Standards Board

و مراجع انتظام بخشی^۴، ضروریست. برای استاندارد دی مانند استاندارد شماره ۱۷، کارشناسان بیم سنجی^۵ و تحلیلگران ریسک مالی نیز مشارکت خواهند داشت.

گروه های گفتگو برای استقرار

بسیاری از حوزه های گزارشگری، گروه هایی تشکیل می دهند تا در مورد استقرار یک استاندارد بین المللی گزارشگری مالی جدید، برنامه ریزی کنند؛ مانند گروه های گفتگو در مورد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی که از سوی هیئت استانداردهای حسابداری کانادا تشکیل شده اند و گروه پشتیبان انتقال (TRG) برای قراردادهای بیمه که از سوی هیئت استانداردهای حسابداری استرالیا تأسیس شده است.

این گروه ها، یک هم نشینی برای گفتگو در مورد مسائلی که طی استقرار استاندارد بروز می کند، فراهم می کند؛ مانند تأثیر نوآوریهای محلی، شامل مقررات انتظام بخشی و به اشتراک گذاری تجارب. همچنین، این گروه ها می توانند پرسشهایی برای پرسش از کمیته تفسیر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRIC) یا گروه پشتیبان انتقال برای قراردادهای بیمه ارسال کنند.

آموزش

یکی دیگر از وظایف گروه های استقرار، آموزش دیگران است. بیشتر طرح های استقرار دارای یک مرحله آموزشی هستند که به ذینفعان در درک جزئیات استاندارد شماره ۱۷ کمک می کند.

مطالب آموزشی

تعدادی کنفرانس اینترنتی با مقدمه هایی برای الزامهای خاصی از استاندارد شماره ۱۷، در پایگاه اینترنتی بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی در دسترس است. هر کنفرانس اینترنتی بین ۱۵ تا ۳۰ دقیقه طول می کشد و موضوعی مانند دامنه استاندارد شماره ۱۷ را پوشش می دهد و الزامها و ساده سازیهای در دسترس را خلاصه می کند.

همچنین، تعدادی سمینار اینترنتی در هیئت وجود دارد که مناسب تدوینگران ملی استانداردها و سرمایه گذاران تهیه شده اند.

نمونه های توصیفی منتشر شده همراه با استاندارد شماره ۱۷ نیز در دسترس هستند. این نمونه ها، موقعیتهای فرضی را مطرح کرده و نشان می دهند که بعضی از الزامهای مطرح شده در این استاندارد، چگونه باید به کار بسته شوند.

استفاده از پشتیبانی استقرار که از سوی بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی فراهم شده است

در حالی که تهیه کنندگان، مراجع انتظام بخشی و سرمایه گذاران در یک حوزه گزارشگری با استاندارد شماره ۱۷ آشنا می شوند، ممکن است پرسشهایی در زمینه استقرار این استاندارد بروز کند. ما در یافتن پاسخ برای این پرسشها به آنها



International Accounting Standards Board

کمک خواهیم کرد:

گروه پشتیبان انتقال برای قراردادهای بیمه

هیئت یک گروه پشتیبان انتقال تشکیل داده است که شرکتها، حساب‌رسان و مراجع انتظام‌بخشی را در یک هم‌نشینی عمومی گرد هم می‌آورد تا در مورد پرسشهای پیرامون استقرار استاندارد شماره ۱۷ با هم گفتگو کنند. هر کسی می‌تواند یک پرسش مربوط به استقرار را در صورتی که همسو با معیارهای مشخص شده باشد، از گروه پشتیبان انتقال بپرسد.

معیارهای مشخص شده، فرم ارسال و دیگر اسناد گروه پشتیبان انتقال، شامل اسناد مربوط به دستور کار و خلاصه نشستها در صفحه گروه پشتیبان انتقال برای قراردادهای بیمه در دسترس هستند. گروه پشتیبان انتقال ممکن نیست رهنمودهای اجرایی منتشر یا استاندارد را اصلاح کند؛ اما گفتگوهای آن ممکن است به شناسایی موضوعهایی برای تهیه کنفرانس اینترنتی یا برای بررسی از سوی هیئت یا کمیته بین‌المللی تفسیر، کمک کند.

دیگر موارد پشتیبانی از استقرار

اعضای هیئت و کارشناسان به‌طور منظم در کنفرانسها و دیگر رویدادهای سازماندهی‌شده از سوی بنیاد یا اشخاص ثالث، سخنرانی می‌کنند. اطلاعات مربوط به رویدادهای سازماندهی‌شده از سوی بنیاد و پیوندهای مربوط به مطالب پشتیبان در دفتر روزانه نشستها و رویدادهای هیئت موجود است. هیئت همچنین یک آدرس پست الکترونیک اختصاصی برای پرسشهای مربوط به استاندارد شماره ۱۷ ایجاد کرده است. اگرچه هیئت خدمات مربوط به تحقیقات فنی را به‌طور رسمی ارائه نمی‌کند، اما چنین پرسشهایی در مسیر نظارت بر اجرای استاندارد شماره ۱۷، برای ما سودمند هستند و ممکن است منجر به اقدام در آینده شود. برای نمونه، ممکن است مطالب آموزشی بیشتری در ارتباط با یک پرسش خاص تهیه کنیم.

مطالب موجود برای پشتیبانی از برنامه‌ریزی جهت استقرار و همچنین جزئیات مربوط به چگونگی تماس با هیئت، در صفحه اختصاصی استقرار استاندارد شماره ۱۷ در دسترس است. برای دریافت هشدارهایی در مورد مطالب جدیدی که هیئت منتشر می‌کند، صفحه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ با عنوان «قراردادهای بیمه» را دنبال کنید.



پانوشته‌ها:

- 1- Support
- 2- Implementation
- 3- Preparers
- 4- Regulators
- 5- Actuaries

منبع:

Gomez A., Transition to the New IFRS Standard for Insurance Contracts, www.ifrs.org, 2018