

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

عقود التأمين



Allied Actuarial Consultancy
المتحدة للاستشارات الإكتوارية



pwc

أهمية معيار المحاسبة 17

صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وهي منشأة غير ربحية تهدف الى توحيد معايير القياس والعرض والإفصاح في البيانات المالية:

- شفافية
- قدرة على المقارنة
- تعكس الجوهر الاقتصادي للمعاملات

المعيار 17 - (عقود التأمين IFRS 17)

- استغرق أكثر من 20 عاماً
- توحيد الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح لعقود التأمين
- شفافية ومقارنة
- عكس الأثر الاقتصادي

المعيار 4 - IFRS 4

- معيار مؤقت صادر في 2004
- سمح بمجموعة واسعة من الممارسات المحاسبية التي تعكس المتطلبات المحلية والتي تختلف من بلد لآخر
- أدى ذلك لصعوبة في فهم ومقارنة أداء شركات التأمين

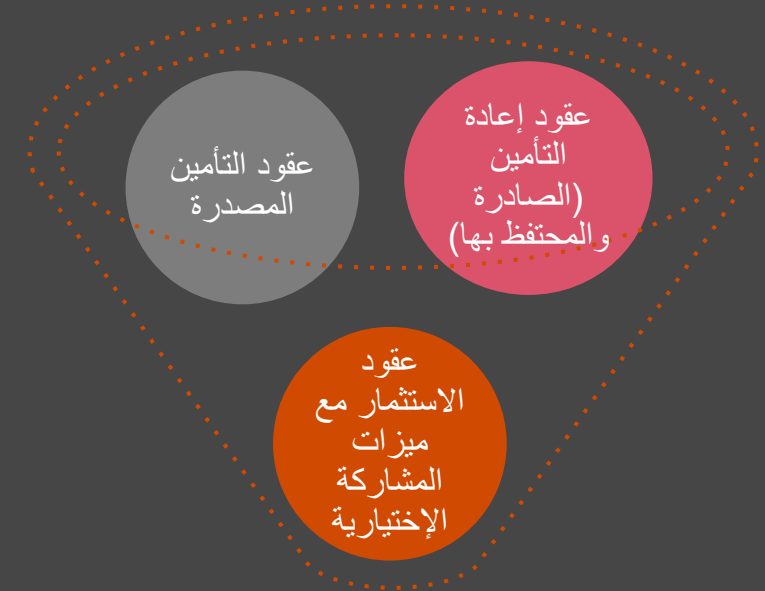


تحديد عقود التأمين

1

تحديد عقود التأمين

نطاق المعيار



يُعرّف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقد التأمين بأنه عقد يقبل بموجبه طرف (المُصدّر) أخطار تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة حدوث حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

إن العقد الذي يُعرّض المُصدر لمخاطر مالية بدون أخطار تأمين جوهرية ليس عقد تأمين.

تحديد عقود التأمين

الطرفان

يجب أن يشمل عقد التأمين طرفان. يؤثر هذا على العقود حينما تكون الجهة المصدرة هي حامل الوثيقة.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي أي مخاطر بخلاف المخاطر المالية. المخاطر المالية هي مخاطر التغير المستقبلي المحتمل في متغير مالي مثل سعر الفائدة وسعر الصرف وسعر السلعة والمؤشر والتصنيف الائتماني ومتغير غير خاص بالطرف وما إلى ذلك.

جوهرى

كيف نحدد مستوى الخطر ليكون جوهرى؟ قد يعتمد هذا على الاجتهاد.

حدث مستقبلي غير مؤكد

عند بداية العقد، يجب أن يكون أحد العناصر التالية على الأقل غير مؤكد:
1. احتمالية وقوع الحدث 2. توقيت حدوث الحدث 3. المبلغ المدفوع

أثر سلبي

يجب أن يكون لحدث التأمين تأثير سلبي على حملة الوثائق (لتمييز عقود التأمين عن المقامرة، إلخ).

تحديد عقود التأمين و الإستثناءات

عقود الضمان المالي، ما لم يكن المصدر قد أكد مسبقاً بوضوح أنه يعتبر هذه العقود عقود تأمين وعالجهما محاسبياً على أنها عقود التأمين.

الذم أو الالتزامات المشروطة في عمليات الاستحواذ.

الكفالات المقدمة من قبل الشركة المصنعة أو البائع أو بائع التجزئة.

عقود التأمين التي تكون فيها المنشأة هي حامل الوثيقة باستثناء عقود إعادة التأمين المبرمة.

المنافع المقدمة للموظفين ومزايا التقاعد التي تدرج تحت المعايير الدولية الأخرى.

العقود التي يكون الغرض الأساسي منها هو تقديم خدمة مقابل رسوم ثابتة.

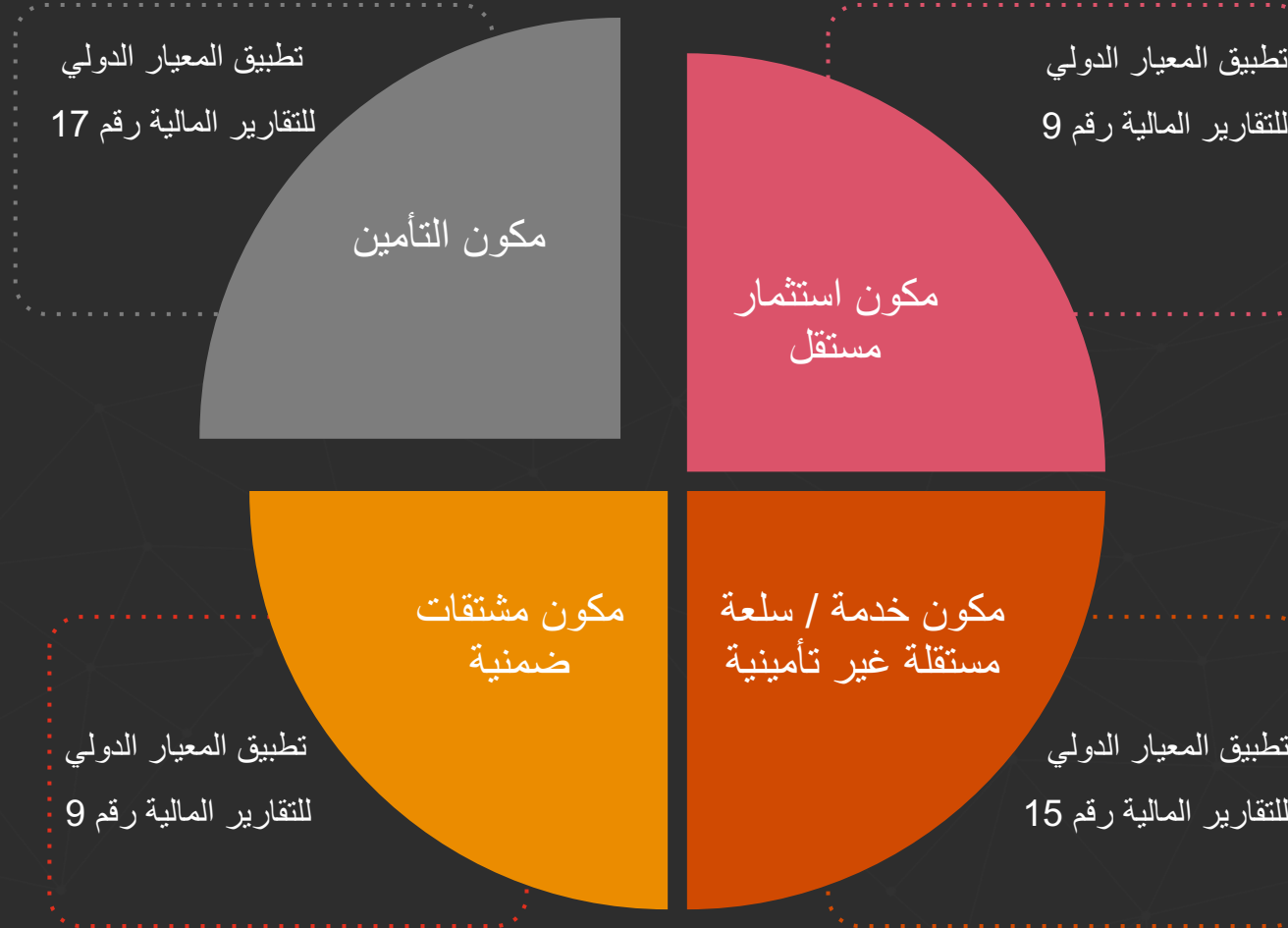
الحقوق أو الالتزامات التعاقدية المتوقعة على الاستخدام المستقبلي أو الحق في الاستخدام لعناصر غير مالية مثل رسوم الترخيص والبراءات ... الخ.

ضمانات القيمة المتبقية المقدمة من قبل الشركة المصنعة أو البائع أو بائع التجزئة وضمانات القيمة المتبقية للمستأجر عندما تكون مضمنة في عقد الإيجار.

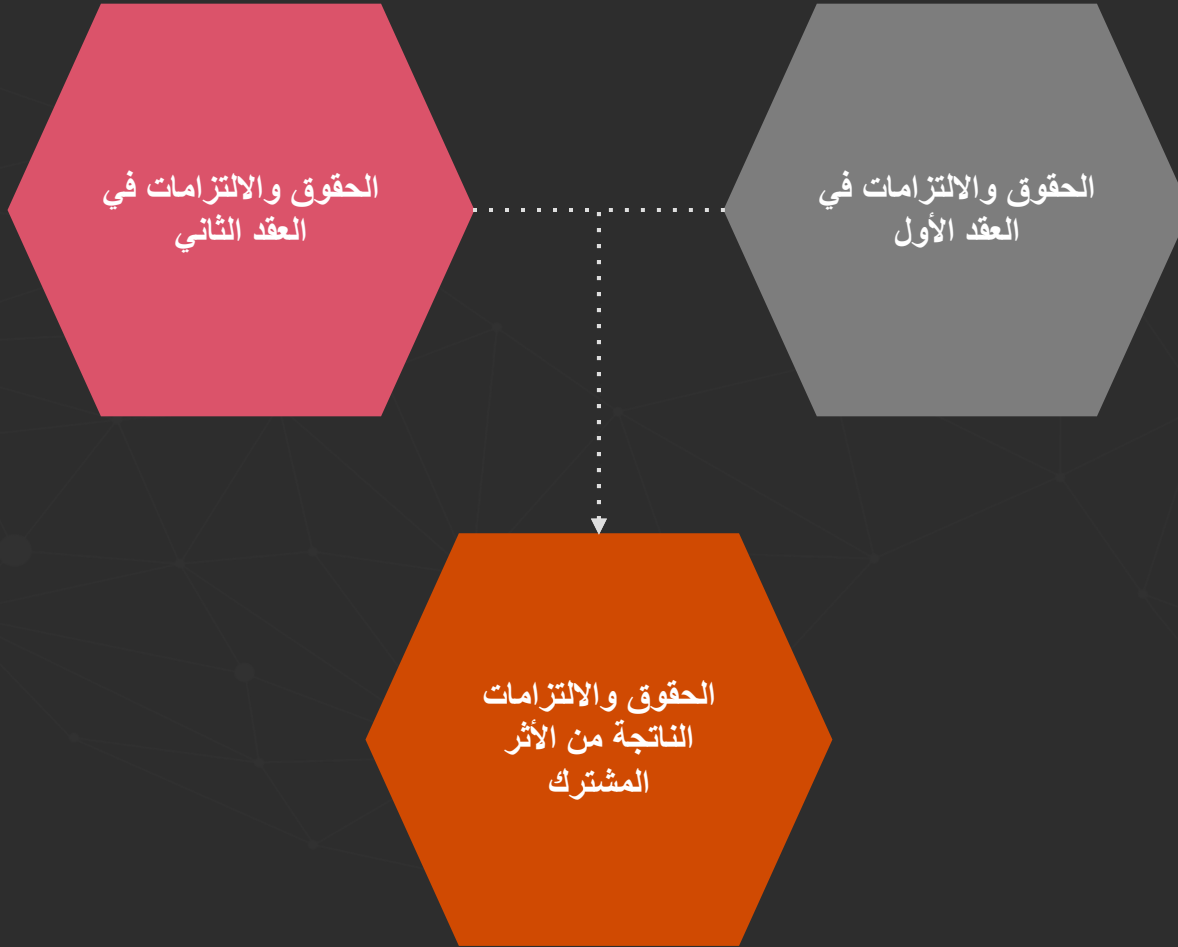
فصل العناصر الغير متعلقة بالتأمين

2

فصل المكونات المستقلة في عقد التأمين



الجمع بين عقود التأمين



- المضمون أهم من الشكل.
- إظهار الأثر الاقتصادي/المالي لمجاميع عقود التأمين.
- اذا نتجت حقوق والتزامات مع جهة نتيجة عقد تأمين وتم التعاقد مع نفس الجهة بعقد آخر يلغي الحقوق والالتزامات التي نتجت عن العقد الأول، فإن الأثر الاقتصادي انه لا يوجد عقد تأمين أساساً.

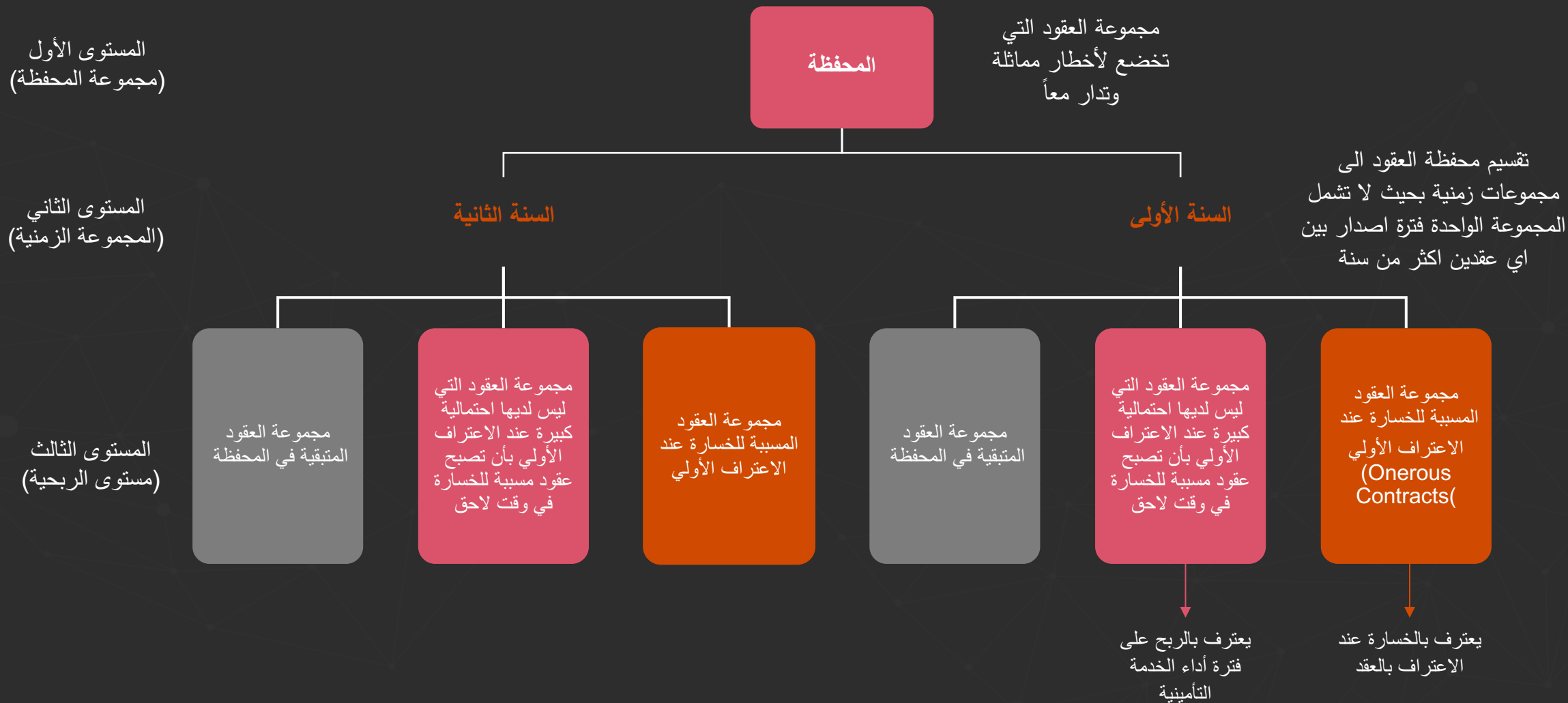
يجب دراسة مكونات عقد التأمين وتحديد ضرورة فصل أي من المكونات، وفقاً للمعيار التالي:

1. يمكن ان تباع المكونات بشكل منفصل
2. تم التسعير بشكل منفصل
3. يمكن ان تلغى بشكل منفصل

تقسيم الى مجموعات

3

التقسيم الى مجموعات



الإعتراف

4

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من المنشأة الاعتراف بمجموعة عقود التأمين التي تصدرها في أقرب تاريخ من التواريخ الآتية

تاريخ استحقاق
الدفعة الأولى

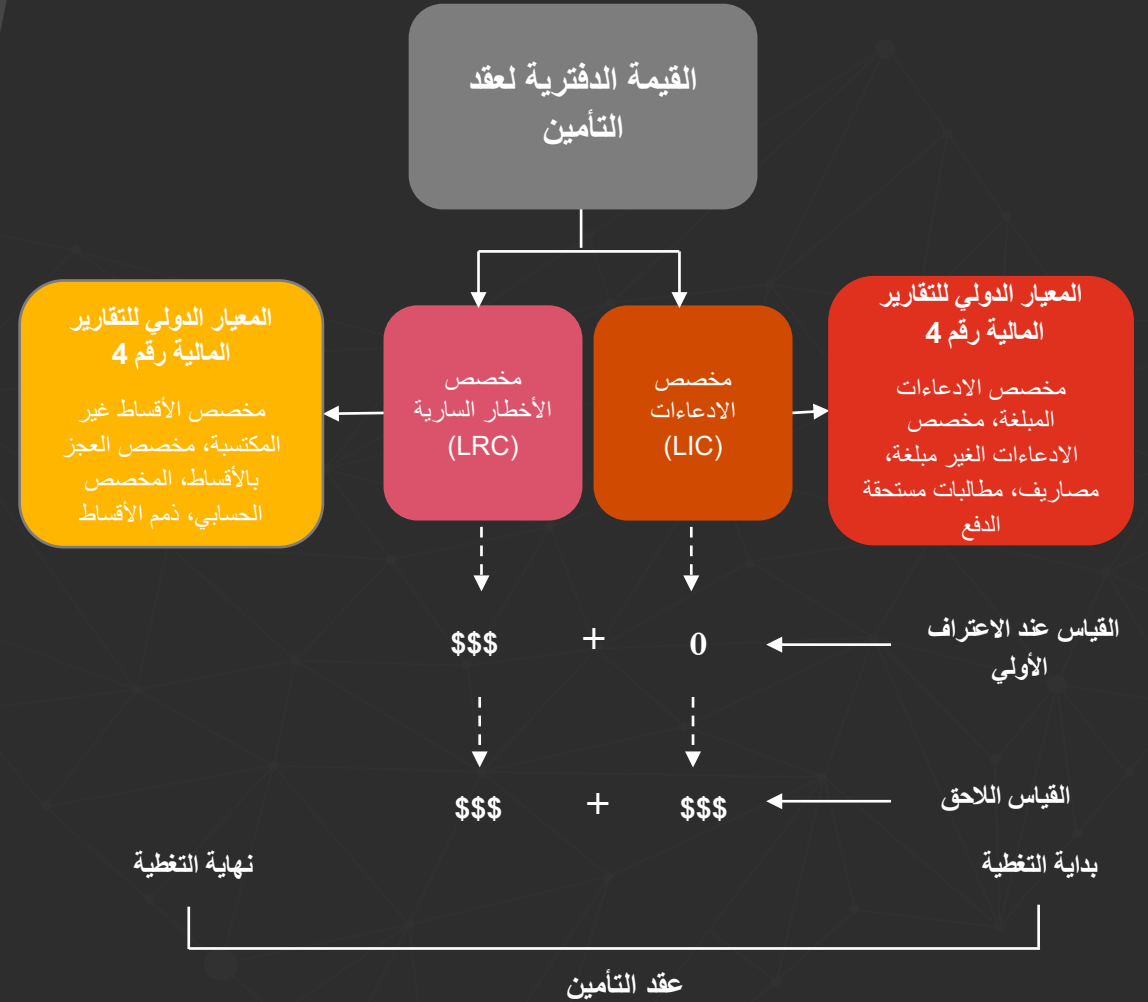
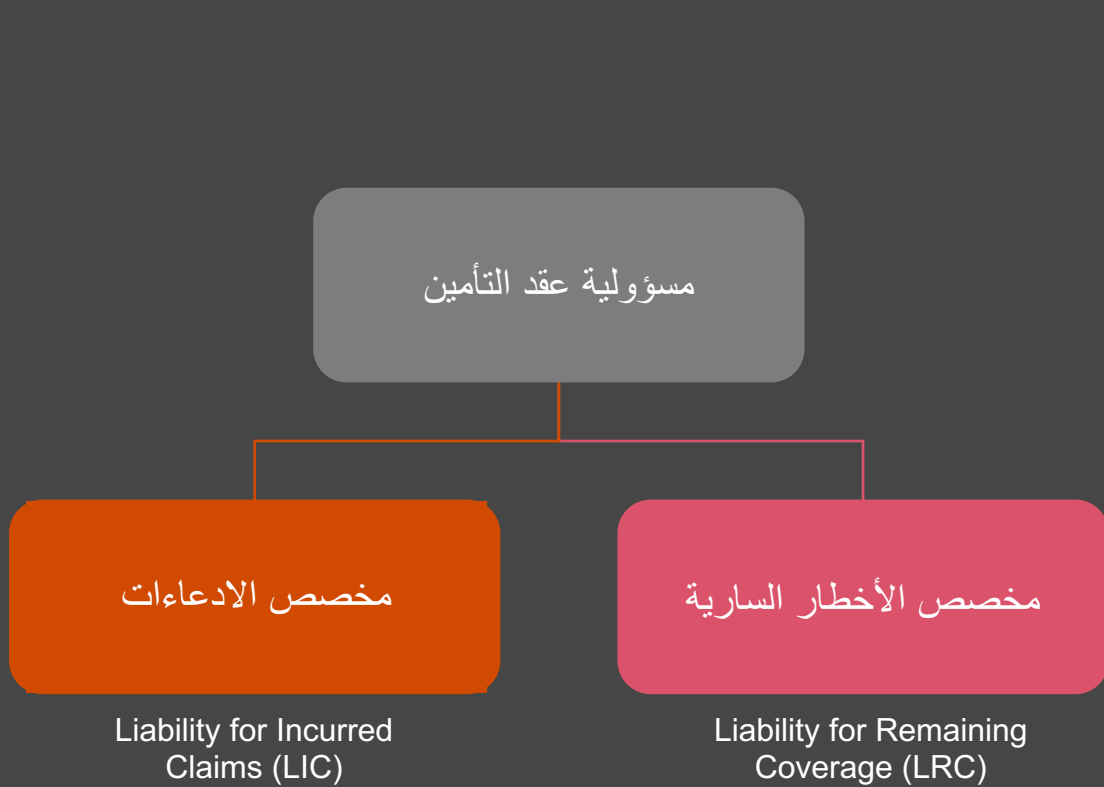
عندما تصبح العقود
مسببة للخسارة

بداية فترة التغطية
لمجموعة العقود

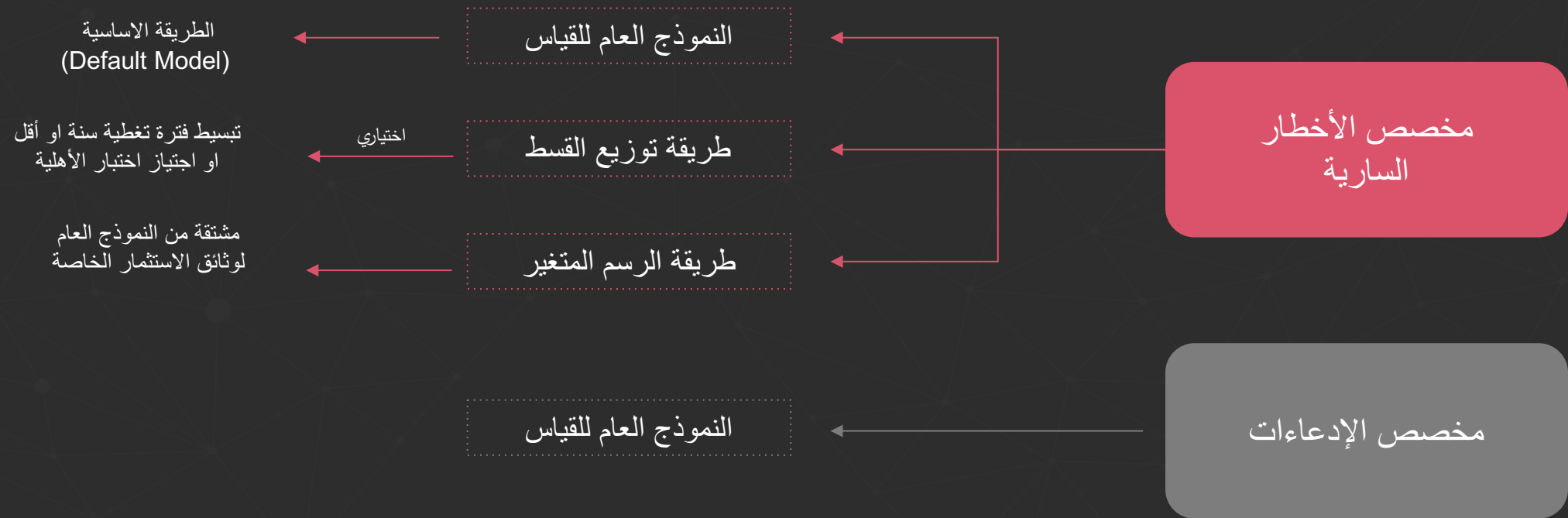
القياس

5

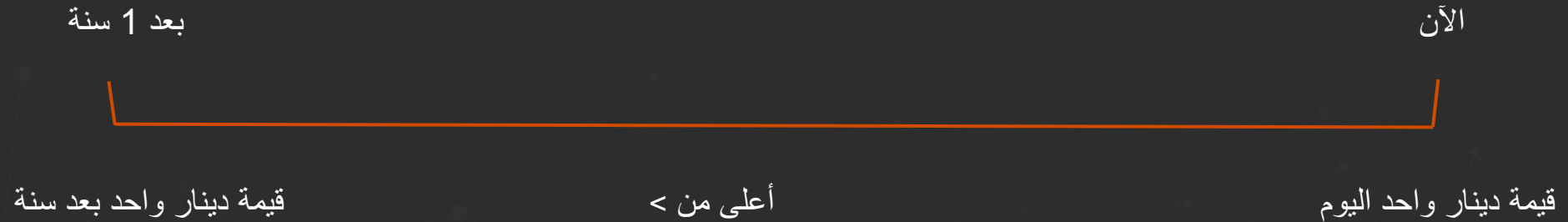
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17



نماذج قياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17



القيمة الزمنية (أو الحالية) للنقود (Present Value of Cashflow)



على سبيل المثال:

- عائد 10%
- 1 دينار اليوم يساوي 1.1 دينار بعد سنة $(1 * (1 + 10\%))$
- أو 1 دينار بعد سنة يساوي $\frac{1}{1 + 1\%} = 0.90$ دينار اليوم

النموذج العام للقياس

- النموذج العام للقياس
- 1. التدفقات النقدية اللازمة للوفاء (Fulfilment Cashflow)
 - 1. هامش الخدمة التعاقدي (Contractual Service Margin (CSM))

عناصر التدفقات النقدية اللازمة للوفاء

- التدفقات النقدية المرجحة بحسب احتمال حدوثها (أفضل تقدير (Best Estimate)

- تعكس منظور المنشأة
- ضمن حدود العقد (Contract Boundaries)
- تعكس المتغيرات الحالية بشكل غير متحيز
- مخصصة للسماح بالقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية

- سعر الخصم (Discount Rate)
- هامش مخاطر غير مالية (Non Financial Risk Adjustment)

هامش الخدمة التعاقدي: عبارة عن الربح الغير مكتسب والذي سوف تعترف به الشركة في المستقبل على مدار تقديم الخدمة التأمينية

- وحدات التغطية (Coverage Unites)

مثال مبسط طريقة النموذج العام للقياس

أصدرت شركة وثيقة تأمين لمدة عام بقسط 1,200 تبدأ 2020/7/1 وتنتهي 2021/6/30.

- يدفع القسط عند بداية الوثيقة
- الادعاءات المتوقعة+ المصاريف 210 عند نهاية كل ربع
- هامش مخاطر 160 موزع بالتساوي على فترة الوثيقة
- سعر الخصم (0%)



عند الاعتراف الأولي

1,200	القيمة الحالية للأقساط
(840)	القيمة الحالية للإدعاءات والمصاريف
(160)	هامش المخاطر
200	صافي التدفقات النقدية اللازمة للوفاء
(200)	هامش الخدمة التعاقدية
0	

التزامات الفترة المتبقية

المجموع	هامش خدمة تعاقدية	هامش مخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	
0	0	0	0	الرصيد 2020/7/1
(1,200)	(200)	(160)	(840)	
				متغيرات الفترة
				من 7/1 الى 9/30
210			210	ادعاءات
40		40		التغيير في هامش المخاطر
50	50			التغيير في هامش الخدمة التعاقدية
(900)	(150)	(120)	(630)	الرصيد 9/30
				متغيرات الفترة
				10/1 الى 12/31
210			210	ادعاءات
40		40		التغيير في هامش المخاطر
50	50			التغيير في هامش الخدمة التعاقدية
(600)	(100)	(80)	(420)	الرصيد 12/31

تطبيق النموذج العام للقياس على الادعاءات الموقوفة

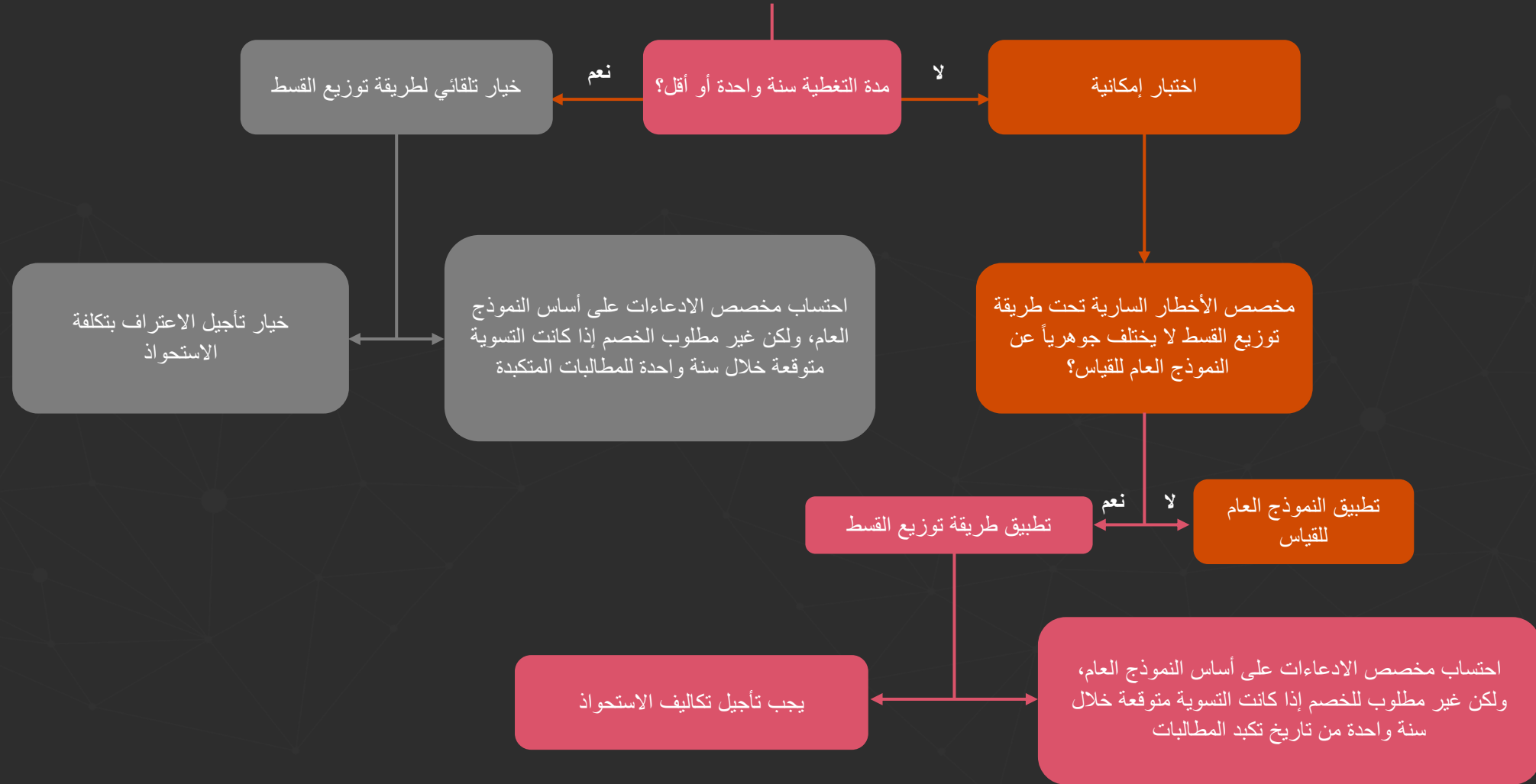
- تحتفظ الشركة بمخصص إدعاءات موقوفة (مبلغ+غير مبلغ+ مصاريف تسوية) يبلغ 10 مليون كما في 2020/12/31.
- توقع تسوية المخصص على مدار 7 سنوات بحسب الآتي:

السنة	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
النسبة المتوقعة للتسوية	%20	%20	%20	%10	%10	%10	%10
المبلغ المتوقع	2m	2m	2m	1m	1m	1m	1m
سعر الخصم	%2	3%	4%	5%	5%	5%	5%
القيمة الحالية	2m/1.02	2m/[(1.02)*(1.03)]	2m/[(1.04)*(1.03)*(1.02)]
مبلغ القيمة الحالية	1.96	1.90	1.83	0.87	0.83	0.79	0.75

مجموع القيمة الحالية = 8.94 مليون
 هامش مخاطر غير مالية = 0.250 مليون
 المجموع = 9.19 مليون

طريقة توزيع القسط

تطبيق طريقة توزيع القسط



مثال مبسط على طريقة توزيع القسط

أصدرت شركة وثيقة تأمين لمدة عام بقسط 1,200 تبدأ بتاريخ 2020/7/1 وتنتهي بتاريخ 30/6/2021.

سيناريو 1: القسط يدفع في بداية المدة

سيناريو 2: القسط يدفع في نهاية المدة

لا يوجد إدعاءات ومصاريف استحواذ

مثال مبسط على طريقة توزيع القسط

سيناريو 1: القسط يدفع مقدماً

2021/6/30	2021/3/31	2020/12/31	2020/9/30	2020/7/1	تاريخ البيانات المالية
الوضع الحالي- عناصر عقد التأمين في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل					
0	0	0	0	0	ذمم أقساط
0	(300)	(600)	(900)	(1,200)	أقساط غير مكتسبة (UPR)
0	(300)	(600)	(900)	(1,200)	مجموع العناصر في الميزانية (أصل/التزام)
300	300	300	300	0	إيراد الفترة (التغيير في الأقساط الغير مكتسبة)
المعيار 17- طريقة توزيع القسط أصل/التزام عقد التأمين في الميزانية والإيراد المتحقق					
(300)	(600)	(900)	(1,200)	0	الرصيد الافتتاحي
0	0	0	0	(1,200)	الأقساط المستلمة عند الاعتراف الاولي
0	0	0	0	0	الأقساط المستلمة خلال الفترة
300	300	300	300	0	ايراد التأمين
0	(300)	(600)	(900)	(1,200)	الرصيد الختامي (أصل/ (التزام))

مثال مبسط على طريقة توزيع القسط

سيناريو 2: القسط يدفع في نهاية الفترة

2021/6/30	2021/3/31	2020/12/31	2020/9/30	2020/7/1	تاريخ البيانات المالية
الوضع الحالي- عناصر عقد التأمين في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل					
0	1,200	1,200	1,200	1,200	ذمم أقساط
0	(300)	(600)	(900)	(1,200)	أقساط غير مكتسبة (UPR)
0	900	600	300	0	مجموع العناصر في الميزانية (أصل/التزام)
300	300	300	300	0	إيراد الفترة (التغيير في الأقساط الغير مكتسبة)
المعيار 17- طريقة توزيع القسط أصل/التزام عقد التأمين في الميزانية والإيراد المتحقق					
900	600	300	0	0	الرصيد الافتتاحي
0	0	0	0	0	الأقساط المستلمة عند الاعتراف الاولي
(1,200)	0	0	0	-	الأقساط المستلمة خلال الفترة
300	300	300	300	-	ايراد التأمين
0	900	600	300	0	الرصيد الختامي (أصل/ (التزام))

إن عقود التأمين ذات ميزة المشاركة المباشرة هي عقود خدمات استثمار بجوهرها حيث تتعهد المنشأة بعائد استثماري مرتبط بأداء أصل معين (أو مجموعة أصول)، وعليه فإن هذه العقود:

1. تحدد شروط الوثيقة بأن حامل الوثيقة مشترك بحصة واضحة من أصل أو مجموعة أصول.
2. تتوقع المنشأة أن تدفع لحامل الوثيقة حصة جوهرية من عوائد هذه الأصول.
3. تتوقع المنشأة أن يتغير المبلغ المدفوع لحامل الوثيقة بشكل جوهري بتغيير قيمة الأصول.

يُفرّق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بين عقود التأمين مع أو بدون ميزة المشاركة المباشرة. يتم تعديل النموذج العام لعقود التأمين بدون ميزة المشاركة المباشرة لعقود تأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة بحيث يتم قياس هذه العقود بتطبيق متطلبات معدّلة يشار إليها باسم "طريقة الرسم المتغير".

طرق قياس عقود إعادة التأمين

نفس طرق القياس المحددة لعقود التأمين والموضحة سابقاً (طريقة توزيع القسط والنموذج العام للقياس) تنطبق على قياس عقود إعادة التأمين. مع وجود اختلافات بسيطة في نموذج القياس العام والموضحة أدناه.



التدفقات النقدية المستحقة

عقود إعادة التأمين

- المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر الغير مالية يمثل مقدار المخاطر المحولة لمعيدي التأمين
- صافي التكلفة او صافي الربح

عقود التأمين

- المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر الغير مالية
- هامش الخدمة التعاقدية

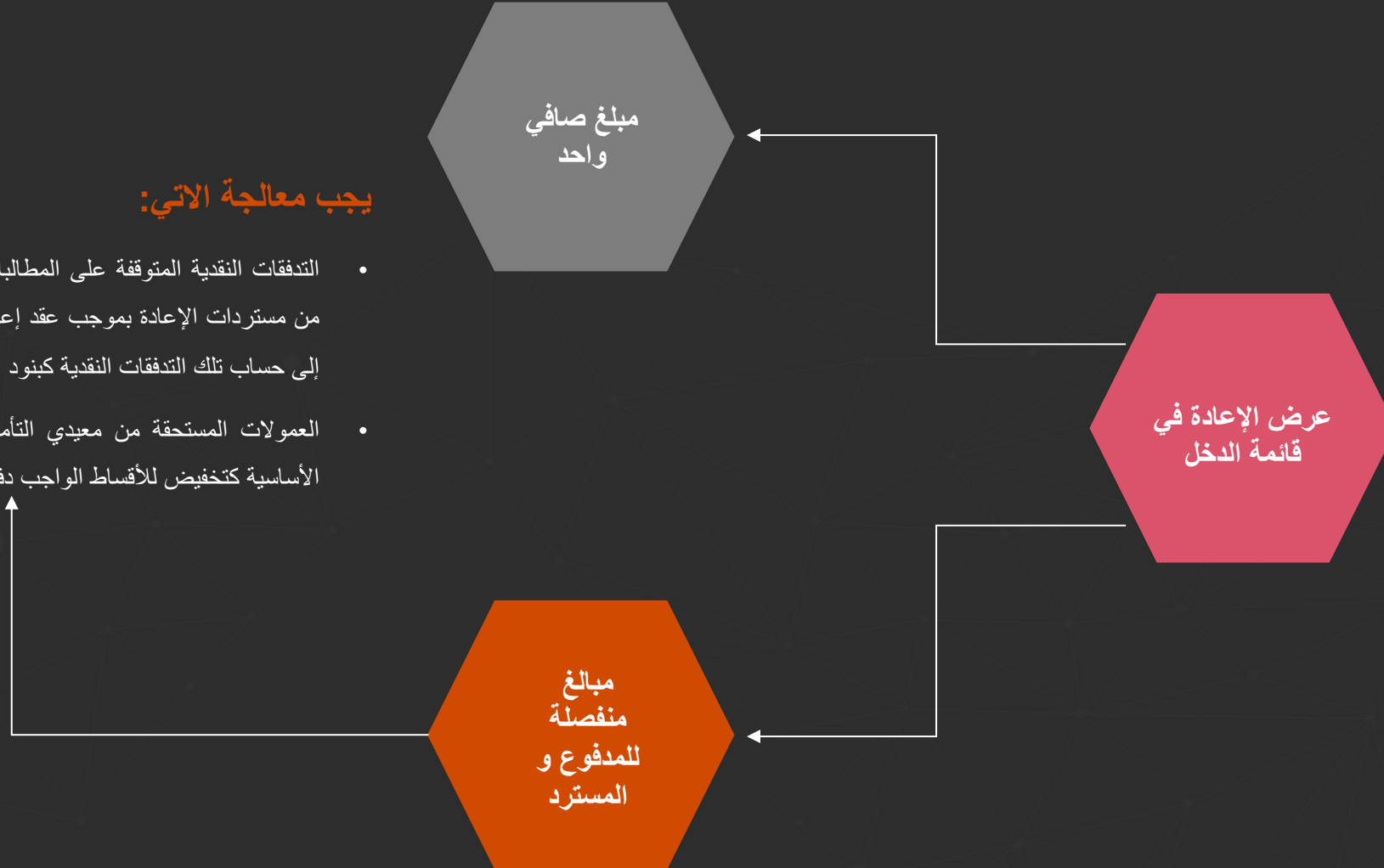
يجب أن يعكس:

- خطر تعثر معيدي التأمين
- الخسارة المحتملة من الخلاف مع المعيد
- تأثير الضمانات

العمولات المستحقة من معيدي التأمين وتعديلات إعادة التأمين الأخرى

يجب معالجة الآتي:

- التدفقات النقدية المتوقفة على المطالبات أو المزاييا في العقود الأساسية كجزء من مستردات الإعادة بموجب عقد إعادة التأمين المبرم، ما لم تكن هناك حاجة إلى حساب تلك التدفقات النقدية كبنود استثمارية.
- العمولات المستحقة من معيدي التأمين التي لا تعتمد على مطالبات العقود الأساسية كتخفيض للأقساط الواجب دفعها لمعيد التأمين.



العرض

6

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

الأصول

- موجودات عقود التأمين
- موجودات عقود إعادة التأمين

الإلتزامات

- مطلوبات عقود التأمين
- مطلوبات عقود إعادة التأمين

الحالي

الأصول

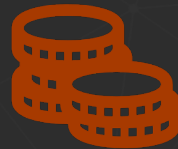
- ذمم أقساط تأمين
- ذمم معيدي تأمين
- قروض حملة وثائق

الإلتزامات

- صافي الأقساط الغير مكتسبة
- صافي مخصص الادعاءات
- المطالبات مستحقة الدفع
- ذمم معيدي التأمين الدائنة
- صافي المخصص الحسابي

عرض الأرباح والخسائر

إيراد خدمة التأمين	المعيار رقم 17	الوضع الحالي/ معيار 4
<ul style="list-style-type: none"> • التغير في مخصص الأخطار السارية - التغير في التدفقات المالية للوفاء - التغير في تعديل المخاطر الغير مالية - التغير في هامش الخدمة التعاقدية • استهلاك مصاريف الاستحواذ 	<p>إيراد خدمة التأمين مصروف خدمة التأمين صافي المصاريف من اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة نتاج خدمة التأمين</p> <p>عوائد الاستثمارات</p> <p>مصروف التمويل من عقود التأمين المصدرة إيراد التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها صافي مصروف التمويل</p> <p>الأرباح</p>	<p>الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين صافي الأقساط المكتتبة</p> <p>التغير في صافي الأقساط الغير مكتتبة التغير في صافي المخصص الحسابي</p> <p>صافي الأقساط المكتتبية</p> <p>العمولات المقبوضة رسوم إصدار وثائق التأمين عوائد الاستثمارات</p> <p>إجمالي التعويضات المدفوعة استحقاقات وتصفيات تأمين الحياة المستردات المقبوضة حصة معيدي التأمين صافي التعويضات المدفوعة</p> <p>صافي التغير في الادعاءات الموقوفة صافي تكلفة التعويضات</p> <p>الأرباح</p>



الإفصاح

7

لتحقيق الهدف يجب على المنشأة الإفصاح عن المعلومات النوعية والمالية حول:

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- الاجتهاد والتقدير والتغير في الاجتهاد والتقدير عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.
- طبيعة ومدى مخاطر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

إن الهدف من متطلبات الإفصاح هو أن تفصح المنشأة عن المعلومات في الملاحظات التي توفر الأساس لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر العقود الواقعة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على المركز المالي للمنشأة والأداء المالي والتدفقات النقدية.

تطبيق المعيار



قد تكون تطبيق طريقة Retrospective Approach Full ممكنة للعقود المقاسة تحت طريقة توزيع الأقساط. أما بالنسبة لعقود الحياة الفردية فمن المتوقع أن تواجه الشركة تحديات جوهرية عند اتباع طريقة Full Retrospective Approach.

يجب على الشركة أن تقوم بالقياس وجميع الإجراءات الأخرى كما وأنها كانت تطبق المعيار 17 في جميع الأوقات التاريخية Full Retrospective Approach. اذا تعذر هذا، فيمكن على الشركة أن تأخذ بعض التبسيطات تحت طريقة Modified Retrospective Approach واذا تعذر ذلك فيمكن قياس القيمة العادلة للعقود.

يجب تطبيق المعيار للفترة المالية التي تبدأ في 2023/1/1، وعليه يجب الانتقال كما في 2022/1/1.

اهم المصطلحات في المعيار

النموذج العام للقياس : (GMM) General Measurement Model

طريقة توزيع القسط : (PAA) Premium Allocation Approach

طريقة الرسم المتغير : (VFA) Variable Fee Approach

مخصص الأخطار السارية : (LRC) Liability for Remaining Coverage

مخصص الإداءات : LIC Liability for Incurred Claim

التدفقات النقدية اللازمة للوفاء : Fulfilment Cashflows

حدود العقد : Contract Boundaries

سعر الخصم : Discount Rate

هامش مخاطر غير مالية : NFRA Non-Financial Risk Adjustment

هامش الخدمة التعاقدية : (CSM) Contractual Service Margin

IFRS 17 Major changes - operational impact



IFRS 17 Major changes - financial impact

Accounting

- **Granularity** of the calculations/unit of account for new business/aggregation of in force business is a major decision to be taken when considering the movement to IFRS 17.
- Choice of the relevant **assumptions**.
- Immediate impact of the **transition** to IFRS 17 will be visible on profits and equity in the first year.
- Changes in the **disclosure requirements** under IFRS 17, chart of accounts (COA) would also have to be taken care.
- A clear **mapping** would also be required between IFRS 4 and IFRS 17.



Actuarial

- Determination of the **discount rate** for non-life business is a new concept for the companies.
- **Methodology for Risk Adjustment**, confidence level, diversification of risk, etc. needs to be decided based on the risk appetite of the company and the business written.
- **Expense allocation** – Split between attributable and non - attributable
- **Payment pattern** becomes important under the new standard. Example : For claims and premiums, bad debt will also have to be included in cashflow estimation.
- **Initial Assessment vs Subsequent Measurement** is also an important concept which needs a clear understanding.
- **Onerous contracts** assessment and bucketing, choice of the appropriate measurement models, mismatch between insurance and reinsurance methodology, loss component & its release, determination and validation of the CSM, etc. are some other important concepts of IFRS 17 which draw attention critically.